

P3/FIN/CTB/196533/13.04.2023

Registratura ASF:RG-11714/13.04.2023

NN Asigurari de Viata S.A.

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

**Pentru exercitiul financiar incheiat la data de
31 decembrie 2022**



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

CUPRINS :

Declaratia administratorului

Opinia auditorului extern

Situatia activelor, datoriilor si capitalurilor proprii la data de 31.12.2022

Situatia veniturilor si cheltuielilor la data de 31.12.2022

Politici contabile semnificative

Informatii privind aplicarea anumitor prevederi legale

Raport Anual al consiliului de administratie

Hotararea Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor privind aprobarea situatiilor financiare anuale

Balanta de verificare sintetica a societatii la data de 31.12.2022

Declaratie privind responsabilitatea pentru intocmirea situatiilor financiare anuale

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

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

Entitate: NN ASIGURARI DE VIATA SA

Judetul: 40--MUN.BUCURESTI

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

Numar din registrul comertului: J40/475/1997

Forma de proprietate: 34--Societati comerciale pe actiuni

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

Cod unic de inregistrare: 9100488

Reprezentat prin urmatoarele persoane:

Gerke Witteveen – Director Executiv Financiar

Anca Mihalache – Contabil Sef

Persoanele mai sus mentionate isi asuma raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare anuale la 31 decembrie 2022 si confirma ca:

- a) Politicile contabile utilizate la intocmirea situatiilor financiare anuale la data de 31 decembrie 2022 sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile;
- b) Situatiile financiare anuale ofera o imagine fidela a pozitiei financiare, performantei financiare si a tuturor celorlalte informatii privind activitatea desfasurata;
- c) Persoana juridica isi desfasoara activitatea in conditii de continuitate.

Gerke Witteveen
Director Executiv Financiar



Anca Mihalache
Contabil Sef





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

Raportul auditorului independent

Catre Actionarii NN Asigurari de Viata SA

Strada Costache Negri 1-5, Sector 5, București, Romania
 Cod unic de înregistrare: 9100488

Raport cu privire la auditul situatiilor financiare

Opinie

- Am auditat situatiile financiare ale societatii NN Asigurari de Viata SA ("Societatea"), in calitatea sa de administrator de fonduri de pensii facultative, care cuprind Situatiia activelor, datoriilor si capitalurilor proprii la data de 31 decembrie 2022, Situatiia veniturilor si cheltuielilor pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, precum si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte note explicative.
- Situatiile financiare la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022 se identifica astfel:

• Total capitaluri proprii:	31.581.603 lei
• Profitul net al exercitiului financiar:	16.229.662 lei
- In opinia noastra, situatiile financiare anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare a Societatii la data de 31 decembrie 2022 precum si a performantei sale financiare si a fluxurilor sale de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Norma Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 14/2015 privind reglementarile contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private ("Norma ASF nr. 14/2015").

Baza opiniei

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



Aspecte cheie de audit

5. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță în efectuarea auditului situațiilor financiare din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblul lor și în formarea opiniei noastre asupra acestor situații financiare și nu furnizăm o opinie separată cu privire la aceste aspecte cheie de audit.

Valoarea contabilă a provizionului tehnic constituit pentru Pilonul III de pensii aflat în administrarea Societății

La 31 decembrie 2022, provizionul tehnic constituit pentru Pilonul III de pensii aflat în administrarea Societății este: 24.282.965 lei (31 decembrie 2021: 29.937.747 lei) (randul 61 din Situația activelor, datoriilor și capitalurilor proprii). Suma înregistrată în Situația veniturilor și cheltuielilor în exercitiul financiar 2022 aferentă provizionului tehnic este o cheltuială în valoare de 5.665.814 lei (31 decembrie 2021: 7.983.150 lei) (randul 26).

A se vedea următoarea notă din situațiile financiare: Nota 2 k) – *Politici contabile semnificative, Provizioane*

Aspect cheie de audit	Modul de abordare în cadrul misiunii de audit
<p>Conform prospectului fondului de pensii Fondului de Pensii Facultative NN Optim, Societatea oferă tuturor participanților la fondul de pensii garanția contribuțiilor nete. În ceea ce privește această garanție, Societatea constituie un provizion tehnic, calculat și recunoscut în conformitate cu:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Legea 204/2006 privind pensiile facultative cu modificările și completările ulterioare; - Norma 26/2015 a Autorității de Supraveghere Financiară ("ASF") privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii facultative cu modificările și completările ulterioare ("Norma 26/2015"). <p>Conform cadrului de reglementare, provizionul tehnic este stabilit ca maximum dintre: suma calculată de către Societate și suma calculată de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, și este instruit administratorul fondului de pensii printr-o decizie a Consiliului ASF.</p> <p>Estimarea provizionului tehnic este bazată pe procese de modelare actuarială elaborate pentru implementarea cerințelor Normei 26/2015, care implică metodologii actuariale complexe, judecând asupra unor rezultate viitoare complexe și incerte și ipoteze referitoare la: rate de transfer, rate de creștere salarială, rate de colectare pentru participanții existenți și noii participanți la sistemul de pensii. Schimbări relativ nesemnificative ale acestor ipoteze pot avea un efect semnificativ asupra sumelor estimărilor aferente, ca urmare a naturii pe termen lung a obligațiilor.</p> <p>Datorită aspectelor descrise mai sus legate de complexitatea metodelor actuariale și de necesitatea ca Societatea să dezvolte raționamente semnificative în raport cu ipotezele care stau la baza calculului, am considerat că valoarea contabilă a provizionului tehnic reprezintă un aspect cheie de audit.</p>	<p>Procedurile noastre de audit asupra acestui aspect, efectuate acolo unde a fost cazul, cu asistența specialiștilor noștri actuari, au inclus, printre altele:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Evaluarea conformității metodologiei Societății și a modelelor aplicate în calculul provizionului tehnic la data de 31 decembrie 2022 cu cerințele cadrului de raportare financiară aplicabil. Ca parte a celor de mai sus, am identificat metodele relevante, ipotezele și sursele de date și am evaluat dacă aceste metode, ipoteze, date și aplicarea acestora sunt adecvate în contextul cerințelor menționate. ➤ Evaluarea critică a ipotezelor utilizate de conducerea Societății prin: <ul style="list-style-type: none"> - Evaluarea ratelor de transfer, în funcție de informațiile istorice ale Societății; - Analiza comparativă a ratelor de colectare și a ratelor de creștere salarială în funcție de cunoștințele noastre generale despre mediul economic, despre cadrul de reglementare al industriei și circumstanțele specifice Societății, inclusiv informațiile istorice, date publice disponibile, precum și previziuni relevante; ➤ Inspectarea corespondenței Societății cu Autoritatea de Supraveghere Financiară cu privire la constituirea provizionului tehnic la 31 decembrie 2022 și evaluarea conformității provizionului tehnic înregistrat de către Societate în anul 2022 cu cerințele legale aplicabile și cu decizia ASF; ➤ Evaluarea gradului de adecvare a prezentărilor din situațiile financiare în ceea ce privește descrierea provizionului tehnic la 31 decembrie 2022, în conformitate cu cerințele cadrului de raportare financiară aplicabil.

Alte informatii

6. Consiliul de administratie este responsabil pentru intocmirea si prezentarea altor informatii. Acele alte informatii cuprind Raportul anual al Consiliului de administratie al administratorului NN Asigurari de Viata SA ("Raportul Consiliului de administratie") si Informatii privind aplicarea unor prevederi legale, dar nu cuprind situatiile financiare si raportul auditorului cu privire la acestea.

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

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

Alte responsabilitati de raportare cu privire la alte informatii – Raportul Consiliului de administratie

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

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

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

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

Responsabilitatile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare

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

Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare

10. Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare si in emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garantie a faptului ca un audit desfasurat in conformitate cu ISA va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate de fraudă sau de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulativ, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situatii financiare.

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

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

15. Conducerea Societatii este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu Norma ASF nr. 14/2015, si pentru sistemul de control intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
16. In cadrul auditului situatiilor financiare conform ISA, am luat in considerare controalele interne ale Societatii asupra raportarilor financiare, pentru a determina procedurile de audit relevante in scopul exprimarii unei opinii asupra situatiilor financiare ale Societatii si nu in scopul de a oferi asigurare cu privire la sistemul de control intern al Societatii. Procedurile de audit selectate depind de rationamentul nostru profesional, incluzand evaluarea riscurilor de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, datorate fraudei sau erorii.



17. Ca urmare a procedurilor de audit efectuate, in scopul exprimarii unei opinii de audit asupra situatiilor financiare, nu am identificat deficiente semnificative legate de sistemul de control intern al Societatii asupra raportarii financiare, care ar fi putut duce la denaturari semnificative in situatiile financiare ale Societatii la 31 decembrie 2022.

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

18. Am fost numiti de Adunarea Generala a Actionarilor la data de 23 octombrie 2015 sa auditam situatiile financiare ale NN Asigurari de Viata SA pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022. Durata totala neintrerupta a angajamentului nostru este 7 ani, acoperind exercitiile financiare incheiate la 31 decembrie 2016 pana la 31 decembrie 2022.
19. Confirmam ca:
- Opinia noastra de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Societatii, pe care l-am emis in data de 24 martie 2023. De asemenea, in desfasurarea auditului nostru, ne-am pastrat independenta fata de entitatea auditata.
 - Nu am furnizat pentru Societate serviciile interzise care nu sunt de audit (SNA) mentionate la articolul 5 alin. (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

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

GRECU TUDOR ALEXANDRU

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

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

Bucuresti, 6 aprilie 2023

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

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

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

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

SITUAȚIA ACTIVELOR, DATORIILOR ȘI CAPITALURILOR PROPRII
la data de 31 decembrie 2022

Identificarea indicatorului	Rând	Sold la 01.01.2022 (lei)	Sold la 31.12.2022 (lei)
Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4
A. ACTIVE IMOBILIZATE	X		
I.IMOBILIZARI NECORPORALE	X		
1. Cheltuieli de constituire	1	-	-
2. Cheltuieli de dezvoltare	2	-	-
3. Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare dacă acestea au fost achiziționate cu titlu oneros	3	271.192	240.153
4. Fondul comercial	4	-	-
5. Avansuri	5	-	-
TOTAL: (rd. 01 la 05)	6	271.192	240.153
II. IMOBILIZARI CORPORALE	X		
1. Terenuri și construcții	7	-	-
2. Instalații tehnice și mașini	8	-	-
3. Alte instalații, utilaje și mobilier	9	49.558	35.791
4. Avansuri și imobilizări corporale în curs de execuție	10	-	-
TOTAL: (rd. 07 la 10)	11	49.558	35.791
III. IMOBILIZARI FINANCIARE	X		
1. Acțiuni deținute la entități afiliate	12	-	-
2. Împrumuturi acordate entităților afiliate	13	-	-
3. Acțiuni deținute la entitățile asociate și la entitățile controlate în comun	14	-	-
4. Împrumuturi acordate entităților de care entitatea este legată în virtutea intereselor de participare	15	-	-
5. Investiții deținute ca imobilizări	16	10.515.487	14.779.179
6. Alte împrumuturi	17	-	-
7. Imobilizări financiare pentru acoperirea provizionului tehnic	18	28.747.845	29.493.763
TOTAL: (rd. 12 la 18)	19	39.263.332	44.272.942
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd. 06 + 11 + 19)	20	39.584.082	44.548.886
B. ACTIVE CIRCULANTE	X		
I. STOCURI	X		
1. Materiale consumabile	21	-	-
2. Avansuri pentru cumpărări de stocuri	22	-	-
TOTAL: (rd. 21 la 22)	23	-	-
II. CREANTE (Sumele care urmează să fie încasate după o perioadă mai mare de un an trebuie prezentate separat pentru fiecare element.)	X		
1. Creanțe comerciale*	24	-	-

2. Sume de incasat de la entitatile afiliate	25	-	-
3. Sume de incasat de la entitatile de care societatea este legata in virtutea intereselor de participare	26	-	-
4. Alte creante	27	2.973.886	3.272.326
5. Creante privind capitalul subscris si nevarsat	28	-	-
TOTAL: (rd. 24 la 28)	29	2.973.886	3.272.326
III. INVESTITII FINANCIARE PE TERMEN SCURT	X		
1. Actiuni detinute la entitatile afiliate	30	-	-
2. Alte investitii financiare pe termen scurt	31	1.848.059	7.082.541
3. Investitii pe termen scurt pentru acoperirea provizionului tehnic	32	1.738.326	3.258.235
TOTAL: (rd. 30 la 32)	33	3.586.385	10.340.776
IV. CASA SI CONTURI LA BANCII	34	4.336.068	3.621.458
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd. 23+29+33+34)	35	10.896.339	17.234.560
C. CHELTUIELI IN AVANS (rd.37+38)	36	35.465	156.144
1. Sume de reluat într-o perioadă de pînă la un an	37	35.465	156.144
2. Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an	38	-	-
D. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA DE PINA LA UN AN	X		
1. Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni, prezentandu-se separat imprumuturile din emisiunea de obligatiuni convertibile	39	-	-
2. Sume datorate institutiilor de credit	40	-	-
3. Avansuri incasate de la clienti	41	-	-
4. Datorii comerciale - furnizori	42	2.246.339	2.754.541
5. Efecte de comert de platit	43	-	-
6. Sume datorate entitatilor afiliate	44	-	-
7. Sume datorate entitatilor de care societatea este legata in virtutea intereselor de participare	45	-	-
8. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale si datorii pentru asigurarile sociale	46	949.021	1.078.336
TOTAL: (rd. 39 la 46)	47	3.195.360	3.832.877
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE/DATORII CURENTE NETE (rd. 35 + 37 - 47 -73-76)	48	7.736.444	13.557.827
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 20 + 38 +48)	49	47.320.526	58.106.713
G. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA MAI MARE DE UN AN			
1.Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni, prezentandu-se separat imprumuturile din emisiunea de obligatiuni convertibile	50	-	-
2. Sume datorate institutiilor de credit	51	-	-
3. Avansuri incasate de la clienti	52	-	-
4. Datorii comerciale - furnizori	53	-	-
5. Efecte de comert de platit	54	-	-
6. Sume datorate entitatilor afiliate	55	-	-
7.Sume datorate entitatilor de care societatea este legata in virtutea intereselor de participare	56	-	-

8. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale si datorii pentru asigurarile sociale	57	-	-
TOTAL: (rd. 50 la 57)	58	-	-
H. PROVIZIOANE			
1. Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private (rd.60+61) din care:	59	29.937.747	24.282.965
1.1. Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private - Pilon 2	60	-	-
1.2. Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private - Pilon 3	61	29.937.747	24.282.965
1.3. Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private - Pensii ocupationale (ct. 1503)	61.1	-	-
2. Provizioane nespecifice (rd.63+69) din care:	62	2.030.838	2.242.145
2.1. Provizioane pentru litigii	63	-	-
2.2. Provizioane pentru garanții acordate clienților	64	-	-
2.3. Provizioane pentru restructurare	65	-	-
2.4. Provizioane pentru pensii și obligații similare, altele decât cele prevăzute la provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private	66	-	-
2.5. Provizioane pentru impozite	67	-	-
2.6. Provizioane pentru terminarea contractului	68	-	-
2.7. Alte provizioane	69	2.030.838	2.242.145
TOTAL PROVIZIOANE: (rd. 59 + 62)	70	31.968.585	26.525.110
I. VENITURI IN AVANS (rd. 72 + 75) din care:	71		
1. Subventii pentru investitii (rd. 73 + 74) din care:	72	-	-
1.1. Sume de reluat într-o perioadă de până la un an	73	-	-
1.2. Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an	74	-	-
2. Venituri inregistrate in avans (rd. 76 + 77) din care:	75	-	-
2.1. Sume de reluat într-o perioadă de până la un an	76	-	-
2.2. Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an	77	-	-
Fond comercial negativ (ct. 2075)	78	-	-
J. CAPITAL SI REZERVE			
I. CAPITAL din care:			
1. Capital subscris varsat	79	20.000.000	20.000.000
2. Capital subscris nevarsat	80	-	-
3. Alte elemente de capitaluri proprii		-	-
Sold C	81	-	-
Sold D	82	-	-
TOTAL CAPITAL (rd.78 + 79 + 80 - 81)	83	20.000.000	20.000.000
II. PRIME DE CAPITAL	84	-	-
III. REZERVE DIN REEVALUARE	85	-	-
IV. REZERVE			
1. Rezerve legale	86	-	-
2. Rezerve statutare sau contractuale	87	-	-
3. Alte rezerve	88	-	-
4. Alte rezerve specifice activitatii administratorilor fondurilor de pensii private	89	-	-
TOTAL REZERVE (rd. 85 la 88)	90	-	-

5. Actiuni proprii	91	-	-
6. Castiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii	92	-	-
7. Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii	93	-	-
V. PROFITUL SAU PIERDEREA REPORTATA	X		
<i>Sold C</i>	94	-	-
<i>Sold D</i>	95	7.073.756	4.648.059
VI. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR	X		
<i>Sold C</i>	96	2.425.697	16.229.662
<i>Sold D</i>	97	-	-
Repartizarea profitului	98	-	-
VII. TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 82 + 83 + 84 + 89 - 90 + 91 - 92 + 93 - 94 + 95 - 96 - 97)	99	15.351.941	31.581.603

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Nume si prenume: Gerke Witteveen

Semnatura

Stampila unitatii

INTOCMIT,

Nume si prenume: Anca Mihalache
Calitatea: Contabil Sef

Semnatura





SITUAȚIA VENITURILOR ȘI CHELTUIELILOR
la data de 31 decembrie 2022

Identificarea elementului	Rând	Realizări aferente perioadei de raportare	
		12.31.2021	12.31.2022
VENITURI DIN EXPLOATARE	X		
1. Cifra de afaceri neta (rd. 02+03)	1	38.049.262	41.028.822
a) Venituri din activitatea de exploatare (rd. 2.1+2.2+2.3+2.4), din care:	2	38.049.262	41.028.822
a1) Venituri din servicii prestate (rd. 2.1.1+2.1.2+2.1.3)	2.1	38.049.262	41.028.822
a1.1) Venituri din servicii prestate-Pilon 2 (rd. 2.1.1.1+2.1.1.2+ 2.1.1.3 +2.1.1.4)	2.1.1	-	-
a1.1.1) Comision de administrare-Pilon 2 (rd. 2.1.1.1.1+2.1.1.1.2)	2.1.1.1	-	-
a1.1.1.1) Comision de administrare din contribuții plătite - Pilon 2	2.1.1.1.1	-	-
a1.1.1.2) Comision de administrare din activul net al fondului de pensii administrat privat - Pilon 2	2.1.1.1.2	-	-
a1.1.2) Penalități de transfer - Pilon 2	2.1.1.2	-	-
a1.1.3) Tarife pentru servicii la cerere - Pilon 2	2.1.1.3	-	-
a1.1.4) Venituri din activitatea de marketing - Pilon 2	2.1.1.4	-	-
a1.2) Venituri din servicii prestate - Pilon 3 (rd. 2.1.2.1+2.1.2.2+2.1.2.3+ 2.1.2.4)	2.1.2	38.049.262	41.028.822
a1.2.1) Comision de administrare - Pilon 3 (rd. 2.1.2.1.1+2.1.2.1.2)	2.1.2.1	38.042.897	41.027.569
a1.2.1.1) Comision de administrare din contribuții plătite - Pilon 3	2.1.2.1.1	4.161.723	4.581.435
a1.2.1.2) Comision de administrare din activul net al Fondului de pensii facultative -Pilon 3	2.1.2.1.2	33.881.174	36.446.134
a1.2.2) Penalități de transfer - Pilon 3	2.1.2.2	6.365	1.253
a1.2.3) Tarife pentru servicii la cerere - Pilon 3	2.1.2.3	-	-
a1.2.4) Venituri din activitatea de marketing - Pilon 3	2.1.2.4	-	-
a1.3) Venituri din servicii prestate - Pensii ocupaționale (rd. 2.1.3.1+2.1.3.2)	2.1.3	-	-
a1.3.1) Comision de administrare - Pensii ocupaționale,din care:	2.1.3.1	-	-
a1.3.1.1) Comision de administrare din activul net al fondului de pensii ocupaționale - Pensii ocupaționale	2.1.3.1.1	-	-
a1.3.1.2) Comision de administrare suportat de angajatorul schemei de pensii ocupaționale - Pensii ocupaționale	2.1.3.1.2	-	-
a1.3.2) Tarife pentru servicii la cerere - Pensii ocupaționale	2.1.3.2	-	-
a2) Venituri din studii și cercetări	2.2	-	-
a3) Venituri din redevențe locații de gestiune și chirii	2.3	-	-
a4) Venituri din activități diverse	2.4	-	-
b) Venituri din subvenții de exploatare aferente cifrei de afaceri nete	03	-	-
2. Venituri din productia de imobilizari	04	-	-
3. Alte venituri din exploatare	05	17.864	1.720
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd. 01 + 04 + 05)	06	38.067.126	41.030.542
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE	X		
4. Cheltuieli cu materialele și alte cheltuieli externe (rd. 08 la 10)	07	124.001	164.591
a) Cheltuieli cu materialele consumabile	08	78.402	106.649

b) Alte cheltuieli cu materialele	09	14.656	14.891
c) Alte cheltuieli externe (cu energia si apa)	10	30.943	43.051
5. Cheltuieli suportate de administrator în legătură cu activitatea de administrare a fondului de pensii private	11	2.771.823	3.058.386
6. Cheltuieli cu personalul (rd. 13+14)	12	12.209.962	13.633.297
a) Salarii și indemnizații	13	12.034.306	13.502.219
b) Cheltuieli cu asigurările și protecția socială	14	175.656	131.078
7. Ajustari	15		
a) Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și necorporale (rd. 17-18)	16	142.186	380.656
a.1) Cheltuieli	17	142.186	380.656
a.2) Venituri	18	-	-
b) Ajustări de valoare privind activele circulante (rd. 20-21)	19	-	-
b.1) Cheltuieli	20	-	-
b.2) Venituri	21	-	-
8. Alte cheltuieli de exploatare (rd. 23+24+25)	22	11.551.702	14.008.135
a) Cheltuieli privind prestațiile externe	23	11.532.076	14.000.635
b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	24	15.000	7.500
c) Alte cheltuieli de exploatare	25	4.626	-
9. Ajustări privind provizioanele (rd.27-28)	26	8.348.161	(5.324.258)
a) Cheltuieli	27	9.512.452	1.830.547
b) Venituri	28	1.164.291	7.154.805
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL (rd. 07 + 11 + 12 + 16 + 19 + 22+ 26)	29	35.147.835	25.920.807
10. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE	X		
Profit (rd.6-29)	30	2.919.291	15.109.735
Pierdere (29-6)	31	-	-
VENITURI FINANCIARE	X		
11. Venituri din interese de participare	32	-	-
din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate	33	-	-
12. Alte dobânzi de încasat și venituri similare	34	1.485.627	2.135.682
din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate	35	-	-
13. Alte venituri financiare	36	10.872	335.219
VENITURI FINANCIARE - TOTAL (rd. 32 + 34 + 36)	37	1.496.499	2.470.901
CHELTUIELI FINANCIARE	X		
14. Ajustarea valorii imobilizărilor financiare și a investițiilor financiare deținute ca active circulante (rd. 39-40)	38	-	-
Cheltuieli	39	-	-
Venituri	40	-	-
15. Dobânzi de plătit și alte cheltuieli similare	41	-	-
din care, cheltuieli in relatia cu entitatile afiliate	42	-	-
16. Alte cheltuieli financiare	43	1.990.093	1.350.974
CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd. 38+41+43)	44	1.990.093	1.350.974
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIARĂ	X		
Profit (rd.37-44)	45	-	1.119.927
Pierdere (rd.44-37)	46	493.594	-

VENITURI TOTALE (rd. 06 + 37)	47	39.563.625	43.501.443
CHELTUIELI TOTALE (rd. 29 + 44)	48	37.137.928	27.271.781
PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT (Ă)	X		
Profit (rd.47-48)	49	2.425.697	16.229.662
Pierdere (rd.48-47)	50	-	-
17. Impozitul pe profit	51	-	-
18. Alte impozite	52	-	-
PROFITUL SAU PIERDEREA NET(Ă) A EXERCITIULUI FINANCIAR	X		
Profit (rd.49-51-52)	53	2.425.697	16.229.662
Pierdere (rd.50+51+52)	54	-	-

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Nume si prenume: Gerke Witteveen

Semnatura

Stampila unitatii

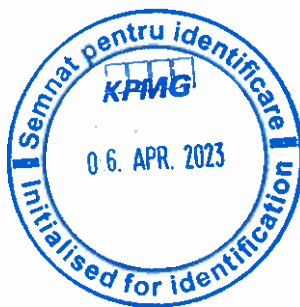


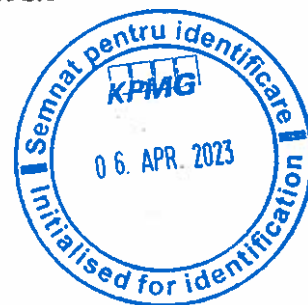
INTOCMIT,

Nume si prenume: Anca Mihalache

Calitatea: Contabil Sef

Semnatura



Note explicative

1 Aspecte generale

NN Asigurări de Viață S.A. ("Societatea") este o societate pe acțiuni înființată în 1997 cu sediul în București, Str. Costache Negri, nr. 1-5, sector 5. Societatea este înregistrată la Registrul Comerțului sub numărul J40/475/1997.

NN Asigurări de Viață S.A. este o societate de asigurări care operează în domeniul asigurărilor de viață în România. Societatea a fost autorizată de către Consiliul de Supraveghere a Asigurărilor să desfășoare activități de asigurări de viață în conformitate cu prevederile Legii nr.32/2000 prin Decizia nr.36 din data de 23.11.2001.

La data de 03.04.2007, Societatea și-a diversificat activitatea dobândind calitatea de administrator al fondurilor de pensii facultative prin Decizia nr. 2 emisă de către Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (CSSPP) care înscrie Societatea în Registrul CSSPP cu codul SAA-RO-911925 ca administrator al fondurilor de pensii facultative.

2. Politici contabile semnificative

a) Bazele întocmirii raportului anual

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

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

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

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

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

- Continuitatea activitatii

Situatiile financiare au fost intocmite in baza principiului continuitatii activitatii care presupune ca Societatea isi va continua in mod normal functionarea intr-un viitor previzibil, fara a intra in imposibilitatea continuarii activitatii sau fara reducerea semnificativa a acesteia.

- Permanenta metodelor

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

- Principiul prudentei

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

- Principiul independentei exercitiului financiar

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

- Principiul evaluarii separate a activelor si datoriilor

Componentele elementelor de activ sau de datorii sunt evaluate separat.

- Principiul intangibilitatii

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

- Principiul necompensării

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

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

- Principiul prevalentei economicului asupra juridicului

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

- Principiul pragului de semnificatie

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

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

b) Conversii valutare

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

Principalele cursuri de schimb folosite pentru conversia soldurilor exprimate la 31 decembrie 2022 în valută au fost :

31 decembrie 2022

Dolar (USD)	1: 4.6346
Euro (EUR)	1: 4.9474
Zlot polonez (PLN)	1: 1.0557
GBP	1: 5.5878

c) Situatii comparative

În situațiile financiare încheiate la data de 31 decembrie 2022 au fost aplicate modificările survenite ca urmare a publicării noilor reglementări contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale entităților care desfășoară activitate de asigurare și/sau reasigurare menționate în Norma nr. 14/2015. Trecerea de la reglementările contabile din Norma 14/2007 la noile reglementări contabile nu a determinat schimbări de metodă contabilă privind recunoașterea activelor și obligațiilor înregistrare de către Societate. Urmare a acestei tranziții s-au efectuat doar modificări în planul de conturi analitice fără impact în planul de conturi sintetice.

d) Imobilizari corporale

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


IMOBILIZARI CORPORALE

Alte instalatii, utilaje si mobilier

Avansuri si imobilizari corporale in curs de executie

TOTAL:
31 decembrie 2022

35.791

-

35.791

In Registrul de inventar al mijloacelor fixe este prezentata atat amortizarea contabila cat si cea fiscala, diferenta dintre acestea fiind considerata cheltuiala nedeductibila sau venit neimpozabil (dupa caz) la calculul impozitului pe profit.

Amortizarea a fost calculata folosind metoda amortizarii liniare pe intreaga durata de viata a activelor:

	Depreciere contabila	Depreciere fiscala (limite / utilizata)
	Ani	Ani
Calculatoare si echipamente	3	3
Mijloace de transport	4	4
Mobilier si echipamente de birou	5	9
Imbunatatiri cladiri	Perioada chiriei	Perioada chiriei

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.

e) Imobilizari necorporale

Imobilizarile necorporale sunt prezentate in bilant la valoare de intrare, mai putin ajustarile cumulate de valoare.

Imobilizarile necorporale sunt scoase din evidenta la cedare sau atunci cand niciun beneficiu economic viitor nu mai este asteptat din utilizarea sau cedarea sa.

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

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

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

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

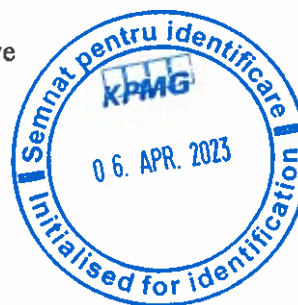
Costurile aferente achizitionarii de imobilizari necorporale sunt capitalizate si amortizate pe baza metodei liniare pe durata a 3 ani de durata utila de viata. Imobilizarile necorporale au fost inregistrate la valoarea istorica in RON.

IMOBILIZARI NECORPORALE
31 decembrie 2022

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

Avansuri

TOTAL



240.153

0

240.153

f) Numerar si echivalente numerar

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

g) Depozite

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

h) Creante comerciale

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

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

i) Instrumente financiare

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

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

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

Instrumentele financiare cu venit fix folosite de catre Societate sunt considerate disponibile pentru vanzare.

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

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

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

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

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

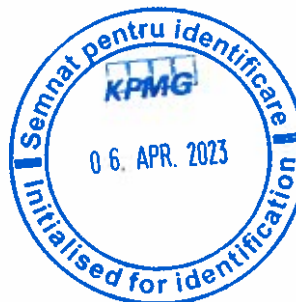
Plasamentele financiare care acopera provizionul tehnic constituit pentru fondul de pensii facultative NN OPTIM urmare a garantiei prevazute in prospectul schemei de pensii facultative a acestui fond, sunt evaluate la valoare de piata in conformitate cu norma 11/2011. Preturile de piata si valoarea acestor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

Active constituite in acoperirea provizionului tehnic

Titluri de stat

Depozite

Total



31 decembrie 2022

(RON)

29.493.763

3.258.235

32.751.998

j) Obligatii comerciale

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

k) Provizioane

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

Compania are constituit in evidenta contabila la 31 decembrie 2022 un provizion tehnic de 24.282.965 RON pentru acoperirea caruia au fost alocate resurse financiare, constand in titluri de stat si depozite in lei a caror valoare totala la 31 decembrie 2022 este de 32.751.998 RON.

Valoarea provizionului tehnic pentru fondul NN Optim rezultata din calculul efectuat in ianuarie 2022 (24.282.965 lei, in scadere in raport cu nivelul anterior), este explicata prin cresterea semnificativa a ratelor de actualizare utilizate in estimare, in conformitate cu prevederile Normei ASF nr 26/2015. Potrivit Adresei ASF nr. 9633/13.12.2022 si Deciziei ASF nr. 776/29.06.2022, valoarea provizionului tehnic aferent anului 2022 pe care Administratorul trebuie sa o constituie este cea mentionata mai sus.

l) Pensii

In cadrul activitatii curente pe care o desfasoara, Societatea efectueaza plati catre statul roman in beneficiul angajatilor sai. Toti salariatii Societatii sunt inclusi in planul de pensii al statului roman. 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 de a plati 2 salarii la data pensionarii. In plus, Societatea nu are obligatia de a furniza beneficii suplimentare fostilor sau actualilor salariatii.



m) Activitatea de administrare pensii private

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

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

Venituri din activitatea de administrare (RON)	31 decembrie 2022
Comision de administrare din contributii brute	4.581.435
Comision de administrare din activul net	36.446.134
Penalitate de transfer	1.253
Total venituri din activitatea de administrare	41.028.822

Venitul din comisionul de administrare din contribuțiile brute la fondurile de pensii facultative se constituie prin deducerea unui procent din contributiile platite de participanti. Venitul din comisionul de administrare din contribuțiile brute a crescut in anul 2022 cu 10,09% fata de anul 2021 ca urmare a cresterii incasarilor din contributii brute la fondurile de pensii. Comisionul aplicat contributiilor brute incasate in 2022 este:

Fond	Procentul aplicat începând cu data de 20.09.2017	Procentul aplicat începând cu data de 15.12.2022
NN ACTIV	1.50%	0%
NN OPTIM	1.70%	0%

Incepand cu data de 15.12.2022, urmare a intrarii in vigoare a Ordonantei de urgenta nr 174 pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul pensiilor private, comisionul de administrare din contribuțiile brute la fondurile de pensii facultative a fost eliminat.

Venitul din comisionul de administrare din activul net a crescut in 2022 cu 7,57% fata de 2021 ca urmare a cresterii valorii activelor fondului, acesta fiind calculat ca procent din valoarea activului net.

Penalitățile de transfer sunt în cuantum de 5%, procent aplicat activului personal al participantului. Penalitățile de transfer vor fi percepute de Administrator în cazul în care transferul la un alt fond de pensii facultative, gestionat de un alt administrator de fonduri de pensii facultative, se realizează mai devreme de 2 (doi) ani de la data aderării la Fond.

n) Impozite si taxe

Societatea calculeaza impozit pe profit curent conform reglementarilor fiscale in vigoare (cota de impozit aplicata in anii 2021 si 2022 este de 16%).

Datoriile fata de bugetul statului, reprezentand atat impozitele si taxele legate de salarii (impozitul pe salarii, contributia la asigurari sociale, fond de sanatate, fond de somaj, fond de risc pentru boala si accident profesional, fond solidaritate pentru persoanele cu handicap), precum si taxele specifice sectorului de administrare a pensiilor facultative, au fost varsate la termen pe tot parcursul anului 2022.

o) Administrarea riscului

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

Riscul de credit

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

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

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

Riscul de business

Riscul de business priveste riscurile la care este expusa compania de asigurare ca urmare a faptului ca desfasoara activitati comerciale. In aceasta categorie, principalele riscuri a caror evolutie este atent monitorizata sunt riscul de reziliere (riscul ca detinatorii de polite de asigurare sa le rezilieze intr-un procent mai mare decat cel preconizat) si riscul de cheltuieli (riscul ca nivelul cheltuielilor in raport cu volumul de business sa inregistreze evolutii adverse fata de cele preconizate).

p) Cheltuieli de administrare a pensiilor facultative

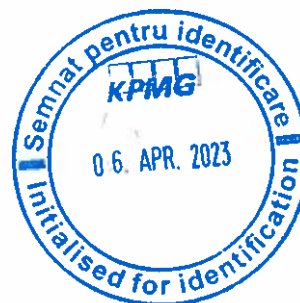
Cheltuielile de administrare a fondurilor de pensii facultative includ cheltuieli privind activitatea de administrare a fondului de pensii suportate de administrator, cheltuieli cu serviciile executate de terți.

cheltuieli cu personalul (salariile, asigurările și protecția socială și alte cheltuieli cu personalul, suportate de entitate, cheltuieli cu materialele consumabile, alte cheltuieli de exploatare.

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

CHELTUIELI DIN EXPLOATARE
31 decembrie 2022

Cheltuieli cu materialele consumabile	106.649
Alte cheltuieli cu materialele	14.891
Alte cheltuieli externe (cu energia și apa)	43.051
Cheltuieli suportate de administrator în legătura cu activitatea de administrare a fondului de pensii private	3.058.386
Cheltuieli de natura salarială	13.502.219
Cheltuieli cu asigurările și protecția socială	131.078
Ajustări de valoare privind imobilizarile corporale și necorporale	380.656
Cheltuieli privind prestațiile externe	14.000.635
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	7.500
Ajustări privind provizioanele	-5.324.258
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL	25.920.807



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

r. Alte informații
Numărul de angajați

În anul 2022 Societatea a avut un număr mediu de 372 angajați (în 2021: 365) din care 71 alocati pe activitatea de administrare a pensiilor facultative. Organigrama companiei este prezentată în Anexa 1 la situațiile financiare.

Administratori și directori

Volumul total al salariilor directorilor și administratorilor, excluzând taxele plătibile de către Societate, a fost în anul 2022 în suma totală de 11.209.297 RON din care aferent activității de administrare a pensiilor facultative 1.744.298 RON

La 31 decembrie 2022, Societatea nu are obligații referitoare la beneficii post-pensionare față de foștii administratori sau directori. Nu s-au acordat împrumuturi către administratori sau directori. Societatea nu a constituit garanții și nu are alte obligații față de administratori sau directori.

Cheltuieli salariale

Cheltuielile totale cu personalul în anul 2022 au fost în cuantum de 13.633.297 RON (2021: 12.209.962 RON) și includ cheltuielile cu asigurările sociale, inclusiv cheltuielile cu asigurările sociale de sănătate.

Contributia asiguratorie pentru munca datorata de societate a fost in suma de 315.077 RON (2021: 275.467).

Repartizarea profitului

Profitului net aferent anului 2022 și propunerea de repartizare a profitului net aferent anului 2022 sunt prezentate în urmatorul tabel:

	31 decembrie 2022 (RON)
Acoperirea pierderii ramase aferente perioadei anterioare	4.648.059
Dividende	11.581.603
Rezultat ramas nedistribuit	-
TOTAL	16.229.662

s) Evenimentele ulterioare

Provocările anului 2023 sunt strâns legate de evoluția conflictului militar dintre Rusia și Ucraina. Modul în care va continua are potențialul de a rescrie complet așteptările curente atât în zona evoluției inflației cât și a creșterii economice la nivel global. Nivelul de incertitudine rămâne unul ridicat și o sursă importantă de volatilitate.

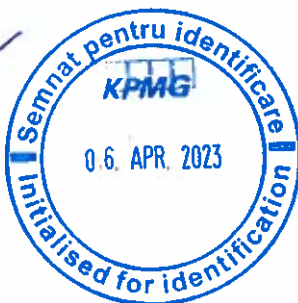
Apreciem ca impactul acestor evenimente asupra situatiilor financiare ale NN Asigurari de Viata SA este unul scazut si nu ridica probleme de continuitate a afacerii.

Director Financiar Executiv

Numele si Prenumele:
Gerke Witteveen

Semnatura:

Stampila Unitatii



INTOCMIT,

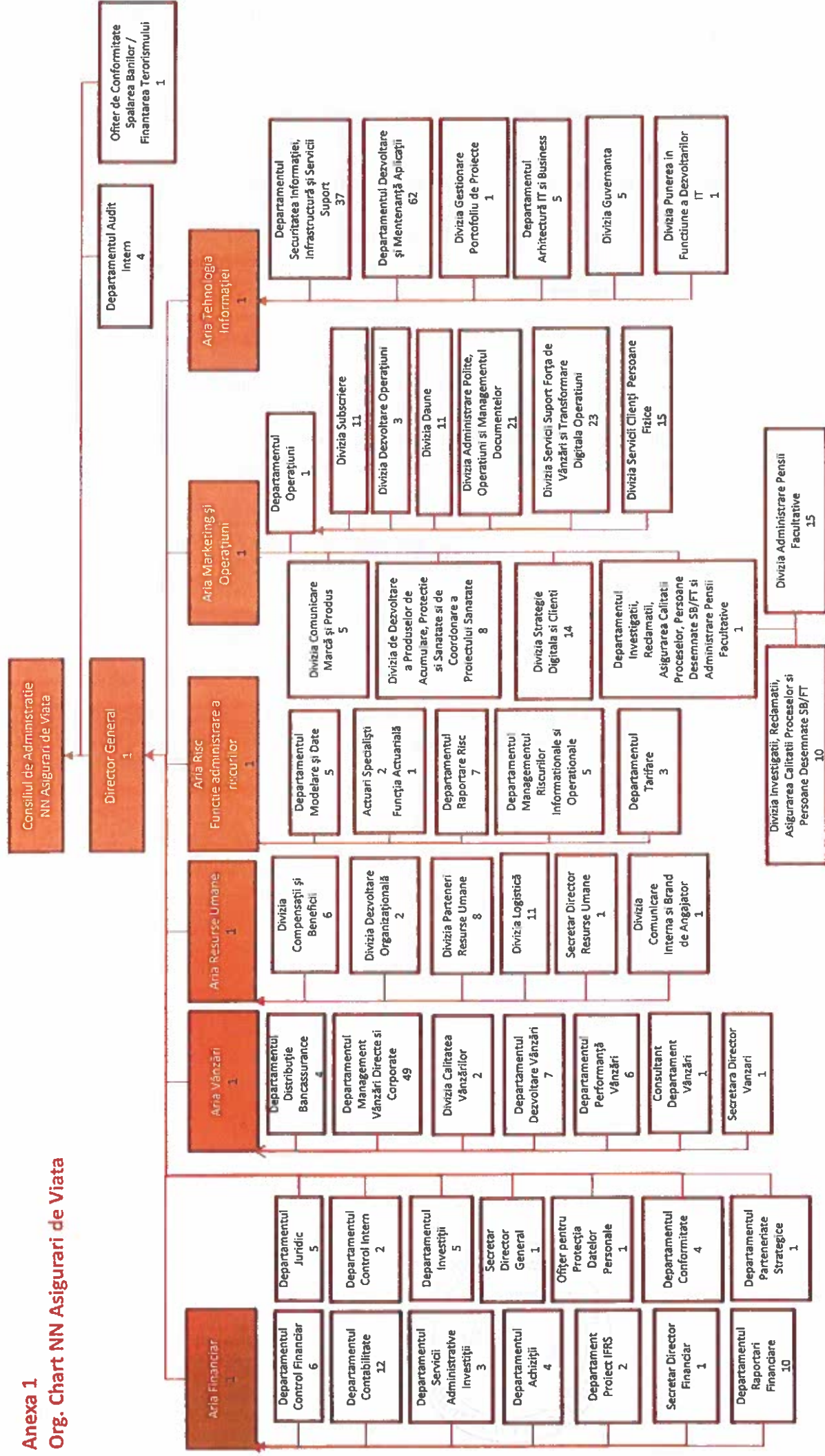
Numele si Prenumele:
Anca Mihalache

Calitatea:
Contabil Sef

Semnatura:



Anexa 1
Org. Chart NN Asigurari de Viata



Informatii privind aplicarea anumitor prevederi legale**1 Metodologia de calcul și evidența a provizioanelor tehnice constituite de NN Asigurari de Viata SA**

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

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

Provizionul tehnic, a fost constituit inițial în baza deciziei ASF nr 752/28.03.2016 și a fost diminuat cu suma de 5.654.782,25RON deciziei ASF nr. 776/29.06.2022. Valoarea totală a provizionului tehnic aferent anului 2022 este în valoare de 24.282.965 RON. Valoarea provizionului tehnic pentru fondul NN Optim rezultată din calculul efectuat în ianuarie 2022 (24.282.965 lei, în scadere în raport cu nivelul anterior), este explicată prin creșterea semnificativă a ratelor de actualizare utilizate în estimare, în conformitate cu prevederile Normei ASF nr 26/2015. Potrivit Adresei ASF nr. 9633/13.12.2022 și Deciziei ASF nr. 776/29.06.2022, valoarea provizionului tehnic aferent anului 2022 pe care Administratorul trebuie să o constituie este cea menționată mai sus.

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

2 Categoriile de active admise să acopere provizioanele tehnice ale administratorului

În conformitate cu prevederile Normei 26/2015, activele financiare necesare acoperirii provizionului tehnic pentru Fondul NN Optim provin din resursele financiare proprii ale administratorului, valoarea acestora la 31 decembrie 2022 fiind de 32.751.998 RON.

Investirea activelor corespunzătoare provizionului tehnic pentru Fondul Facultativ NN Optim la 31 decembrie 2022 a fost realizată conform naturii și duratei platilor viitoare așteptate, în următoarele clase de instrumente financiare:

Instrumente financiare pentru acoperirea provizionului tehnic	Valoare în sold la 31.12.2022
	RON
Titluri de stat	29.493.763
Depozite	3.258.235
Cont bancă	0
Valoarea totală la 31.12.2022	32.751.998



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

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

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

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

așteptate, în următoarele clase de instrumente financiare:

a) titluri emise de autorități ale administrației publice centrale din România;

b) titluri cotate cu rating maxim de către cel puțin două agenții de rating, emise de autorități ale administrației publice centrale din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, Statele Unite ale Americii, Canada, Japonia;

c) obligațiuni emise de Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții;

d) conturi, depozite și certificate de depozit la o instituție de credit, persoană juridică română, sau la o instituție de credit străină care nu se află în procedură de supraveghere specială ori administrare specială sau a cărei autorizație nu este retrasă.

Evaluarea activelor corespunzătoare provizionului tehnic se realizează de către administrator și depozitar pe baza regulilor de evaluare prevăzute în Norma nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare.

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

4 Calculul și evidența comisioanelor privind activitatea de marketing

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

Cheltuielile cu comisioanele privind activitatea de marketing sunt în suma de 8.747.162 RON pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 (2021: 7.341.177 RON) și reprezintă cheltuielile de achiziție a actelor individuale de aderare pentru ambele segmente de activitate atât cu agenții de marketing persoane fizice, cât și cu agenții de marketing persoane juridice.



5 Calculul și evidența veniturilor administratorului

În cursul anului 2022, NN Asigurari de Viata SA a realizat o cifra de afaceri de 41.028.822 RON (2021: 38.049.262 RON) provenind din comisionul de administrare din contribuții brute, comisionul de administrare din active nete și penalitățile de transfer.

Comision de administrare din contribuții brute	4.581.435
Comision de administrare din activul net	36.446.134
Penalitate de transfer	1.253
Total venituri din activitatea de administrare	41.028.822

6 Practicile și procedurile controlului și auditului intern ale societății

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

Mecanismele reactive de control sunt:

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

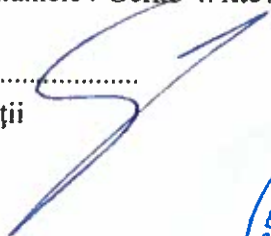
Întregul personal al Companiei, Directorul General, Directorii, managerii, angajații și personalul Rețelei de Distribuție sunt responsabili pentru îndeplinirea mandatelor lor, implementarea deciziilor și respectarea prevederilor legale. NN pune accentul pe conformitate, corectitudine și competența individuală, Întregul personal de la toate nivelurile trebuie să acționeze în conformitate cu legile și regulamentele locale. Întregul personal trebuie să cunoască Codul de Conduită al Companiei și să respecte drepturile fundamentale ale persoanelor. Întregul personal 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.

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Numele și prenumele : Gerke Witteveen

Semnătura

Ștampila unității




ÎNTOCMIT

Nume și prenume: Anca Mihalache

Calitatea: Contabil Șef

Semnătura



03 Aprilie 2023

RAPORT ANUAL
al consiliului de administratie al administratorului
NN ASIGURARI DE VIATA SA,
pentru activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative
NN Activ si NN Optim la 31 decembrie 2022
incheiat in conformitate cu Norma 14/2015 cu modificarile si completarile ulterioare.

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

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

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

La data de 31 decembrie 2022, Societatea are un număr de 3 administratori cu pregătire de specialitate în domeniul asigurărilor sau în domeniul economic:

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

Conducerea executivă a Administratorului la data de 31 decembrie 2022 este asigurata de:

Directorul General – Domnul Kuldeep Kaushik si
Directorul Executiv Financiar – Domnul Gerke Witteveen.

1.2. Structura acționariatului – acționarii Administratorului sunt:

La 31 decembrie 2022 situația acționariatului Societății se prezintă astfel:

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

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

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

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

Situatia actionarilor indirecti

Atât acționarul semnificativ, NN Continental Europe Holdings B.V., cât și Nationale –Nederlanden Intertrust B.V. sunt deținute în proporție de 100% de către societatea NN Insurance Eurasia N.V., cu sediul social în Schenkkade 65, 2595AS 's-Gravenhage, Olanda, înregistrată la Registrul Comerțului de pe lângă Camera de Comerț și Industrie din Amsterdam sub numărul 52403424. Societatea NN Insurance Eurasia N.V., este deținută în proporție de 100% de către NN Group NV, cu sediul social în Schenkkade 65, 2595AS 's-Gravenhage, Olanda, înregistrată la Registrul Comerțului de pe lângă Camera de Comerț și Industrie din Amsterdam sub numărul 52387534.

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

1.4. Sistemul de guvernanta corporativa

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

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

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

✓ Adunarea Generala a Acționarilor

✓ Structurile de conducere ale companiei:

1. Consiliul de Administrație - NN Asigurări de Viată S.A. reprezintă organul cu putere decizională. Acesta este format din 3 (trei) Administratori, din care cel puțin 2 (doi) Administratori sunt fără puteri executive. Scopul principal al Consiliului de Administrație este să se asigure că operațiunile societății sunt structurate, organizate, coordonate și controlate în mod eficient și că personalul acesteia este selectat corespunzător pentru a respecta legile, regulamentele, liniile directe de supraveghere și cele mai bune practici locale pentru siguranță și stabilitatea operațiunilor și poziției financiare ale societății.
2. Conducerea executiva - Este asigurata de unul sau mai mulți conducători/Directori executivi - persoane care, potrivit actului constitutiv și/sau hotărârii organelor statutare ale Societății, sunt împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea curentă a acesteia și sunt investite cu competența de a angaja răspunderea societății, în conformitate cu prevederile Legii nr. 31/1990, republicata, cu modificările și completările ulterioare, fiind autorizate drept conducători executivi de către ASF. Componenta: Directorul General și Directorul Executiv Financiar. Pot fi desemnați și alți conducători executivi care să fie înlocuitori de drept ai Directorului General în lipsa acestuia. Aceștia vor fi autorizați ca atare de către ASF.
3. Conform Regulamentului de Organizare și Funcționare, document avizat de către ASF în cursul anului 2022, la nivelul societății funcționează comitete permanente care oferă suport Conducerii Executive și comitete consultative care oferă suport Consiliului de Administrație. Fiecare comitet de guvernanta din structura Societății acționează în conformitate cu mandatul cu care este împuternicit și cu termeni de referință, stabiliți de politicile societății.

I. Comitetele permanente ale Societății sunt:

- a) **Comitetul de risc financiar („FRC”);** este comitetul a cărui principală responsabilitate este aceea de a aproba, a pregăti pentru aprobare și a oferi consultanță în ceea ce privește riscurile financiare.
- b) **Comitetul de risc non-financiar („NFRC”);** este comitetul a cărui principală responsabilitate este aceea de a aproba, de a pregăti pentru aprobare și de a oferi consultanță în ceea ce privește riscurile non-financiare. De asemenea, cu privire la Protecția Datelor cu Caracter Personal, principalele responsabilități sunt de a analiza, implementa și a propune acțiunile necesare: (i) în vederea alinierii proceselor interne la cerințele legale privind protecția datelor personale, (ii) elaborării procedurilor și stabilirea activităților care urmează să fie coordonate de conducerea primei linii de apărare, având în vedere domeniul de competență proprie, în ceea ce privește subiectele legate de protecția datelor personale.
- c) **Comitetul de risc pentru Produse („PRC”);** este comitetul a cărui principală responsabilitate este aceea de a identifica riscurile, de a face recomandări și de a (pre)aproba detalii legate de produse de asigurare din portofoliul NN Asigurari de Viata
- d) **Comitetul de Investiții pentru Pensii Facultative („CI”);** reprezintă un for intern pentru discuții și informare cu privire la strategia de investiții și activitatea Departamentului Investiții din cadrul NN Asigurari de Viata S.A., referitoare la portofoliile fondurilor de pensii facultative, precum și la activele proprii ale Administratorului de pensii facultative.
- e) **Comitetul pentru calitatea vânzărilor („SQC”);** Principala responsabilitate a comitetului este aceea de investigare a fraudelor în procesul de vânzare și de monitorizare a calității vânzării de produse. Acest comitet are atribuții de decizie atât privind fraudele identificate cât și referitor la îmbunătățirea procesului de management al reclamațiilor în general.

II. Comitetele consultative ale Societății sunt:

- a) **Comitetul de audit;** Este un comitet consultativ pentru Consiliul de Administrație, numit și aprobat de către Adunarea Generală a Acționarilor și care își desfășoară activitatea în conformitate cu prevederile legale aplicabile și cu Regulamentul intern.
- b) **Comitetul de nominalizare;** Este comitetul a cărui principală responsabilitate este aceea de a evalua adecvarea structurii de conducere, inclusiv recomandând candidații pentru ocuparea posturilor de conducere vacante, contribuind la: (i) descrierea rolurilor și aptitudinilor necesare prin revizuirea sau crearea unei Fișe de post, pentru desemnarea unei anumite funcții; (ii) evaluarea cunoștințelor și a experienței structurii de conducere; (iii) evaluarea adecvării timpului ce urmează a fi dedicat pentru îndeplinirea atribuțiilor. Comitetul de nominalizare comunica acționarilor, respectiv Consiliului de Administrație spre aprobare candidații selectați conform cerințelor Regulamentului nr. 1/2019.

✓Structura organizatorica a companiei; aceasta este definita conform cu Organigrama Companiei si este aprobata de către Consiliul de Administrație.

✓Regulamentul de Organizare si Funcționare al Societății, document ce prezinta in detaliu organizarea si funcționarea companiei, documentează structura guvernantei corporative si identifica autoritățile cu putere de decizie ale NN Asigurări de Viață S.A., inclusiv funcționarea unui sistem de doua semnături pentru documente de orice fel care creează o obligație de natura juridica ce angajează Societatea.

✓Sistemul de control intern – in acest sens, guvernanta corporativa este susținută de un sistem financiar si de control puternic, bazat pe modelul celor 3 linii de apărare (3LoD). Modelul celor 3 linii de apărare asigura existenta unui cadru de guvernanta corporativa solida, prin implementarea sistemului de management al riscului financiar si non-financiar, bazat pe cele 3 linii de apărare, respectiv pe implementarea a trei nivele distincte de gestionarea riscului cu roluri si responsabilități de execuție si de supraveghere. Departamentele cu responsabilități de supraveghere si control verifica respectarea tuturor cerințelor legislative, a regulilor interne si a celor mai bune practici din domeniu in ceea ce privește separarea sarcinilor, principiul dublei verificări, transparenta in raportare si asumarea răspunderii managementului. Principiile directe ale NN aferente sistemului de control se reflecta si in structura Companiei: (a) prima linie de apărare - este reprezentata de Conducerea executivă și/sau Consiliul de Administrație după caz, managementul ariilor, departamentelor, diviziilor și echipelor operaționale sau a funcțiilor care iau în mod colectiv decizii de afaceri și au responsabilitatea primară în execuția operațională a proceselor, în implementarea și aplicarea controalelor; (b) cea de-a doua linie de apărare: departamentele sau funcțiile importante de control (Departamentul Conformitate, Departamentul Managementul Riscurilor Informationale si Operaționale, Departamentul Juridic, Funcția Actuarială și Departamentul Control Financiar), care au rol de suport și monitorizare a politicilor și procedurilor. Cea de-a doua linie de apărare include funcțiile cheie de management al riscurilor de conformitate/control intern și funcția actuarială/actuar; (c) cea de-a treia linie de apărare este Serviciul Corporatist de Audit („CAS”) - Departamentul de Audit Intern.

✓Sistemul de management al riscului este construit in jurul a patru componente: strategia de management a riscului, evaluarea, controlul si monitorizarea riscurilor. Conducerea Executivă și/sau Consiliul de Administrație după caz, poartă responsabilitatea pentru definirea, implementarea si organizarea sistemului de management al riscului pentru a se asigura ca sistemul de control intern funcționează in mod eficient. Consiliul de Administrație aproba politicile si procedurile privind managementul riscului precum si elemente cantitative si calitative privind apetitului la risc al NN. Managementul Societății se asigură de implementarea sistemului de management al riscului in fiecare arie de responsabilitate, fiind responsabil pentru asumarea de riscuri in limitele apetitului la risc al NN si pentru implementarea si conformarea cu modelul de guvernanta ales de NN. Totodată, managementul companiei se asigura ca gestionarea riscului se realizează de către toți angajații in cadrul activităților lor obișnuite, si ca funcția de risc are standarde si atribuții corespunzătoare.

✓ Sistemul de guvernanta corporativa (cel de control intern si cel de management al riscului) este bazat pe funcțiile cheie si pe funcțiile critice, funcții care nu fac parte din conducerea companiei, dar care au rol important in vederea îndeplinirii obiectivelor strategice ale companiei. Prin politicile si procedurile interne se asigura independenta acestora in structura organizatorica, astfel încât aceste funcții sa fie ferite de influente care ar putea compromite capacitatea persoanei care ocupa funcția respectiva sa își

îndeplinească sarcinile în mod obiectiv, onest și independent. Lista acestor funcții este definită prin Regulamentul de Organizare și Funcționare.

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

În ceea ce privește evenimentele relevante în legătură cu aplicarea principiilor guvernantei corporative, înregistrate în cursul exercițiului financiar 2022, având în vedere cerințele legislației în vigoare au fost revizuite, actualizate și aprobate o serie de documente interne (regulamente, proceduri/ politici) cu scopul de a documenta alinierea guvernantei corporative interne la cerințele legislative. Astfel, au fost revizuite:

- ✓ Actul Constitutiv al companiei
- ✓ Regulamentul de Organizare și Funcționare
- ✓ O serie de politici/ proceduri interne ale NN Asigurări de Viață, cum ar fi:
 - Procedura de recrutare și verificare pre/in angajare pentru funcții cheie, critice, membrii ai structurii de conducere
 - Politica privind Compensițiile și Beneficiile pe 2022
 - Codul de conduită
 - Procedura privind declararea tranzacțiilor personale de către persoanele relevante, persoane cu acces la informații privilegiate
 - Procedura privind analiza investițiilor și managementul activelor proprii ale Administratorului de pensii facultative

II. Date privind identificarea fondurilor de pensii facultative, depozitarul și auditorul acestora;**Informatii despre fondurile de pensii facultative****NN ACTIV**

Denumirea fondului de pensii administrat privat este Fondul de Pensii Facultative *NN ACTIV*

Cod înscriere în registrul ASF: FP3-1011

Numărul autorizației Fondului de Pensii Facultative NN ACTIV: Decizia numărul 10 din data de 15.05.2007

Numărul autorizației Prospectului Schemei de Pensii Facultative NN ACTIV: Decizia numărul 3 din data de 03.04.2007

Numărul și data ultimului aviz de modificare a prospectului schemei de pensii facultative NN ACTIV: Avizul numărul 318 din data de 12.09.2022

Data republicării Prospectului Schemei de Pensii Facultative NN ACTIV: 19.09.2022

Gradul de risc al Fondului de Pensii Facultative NN Activ: **ridicat**

NN OPTIM

Denumirea fondului de pensii administrat privat este Fondul de Pensii Facultative *NN OPTIM*

Cod înscriere în registrul CSSPP: FP3-1069

Numărul autorizației Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM: Decizia numărul 40 din data de 10.07.2007

Numărul autorizației Prospectului Schemei de Pensii Facultative NN OPTIM: Avizul numărul 45 din data de 11.07.2012

Numărul și data ultimului aviz de modificare a prospectului schemei de pensii facultative NN OPTIM: Avizul numărul 317 din data de 12.09.2022

Data republicării Prospectului Schemei de Pensii Facultative NN OPTIM: 19.09.2022

Gradul de risc al Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM: **mediu**

Informații despre depozitar

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

Informații despre auditorul financiar extern

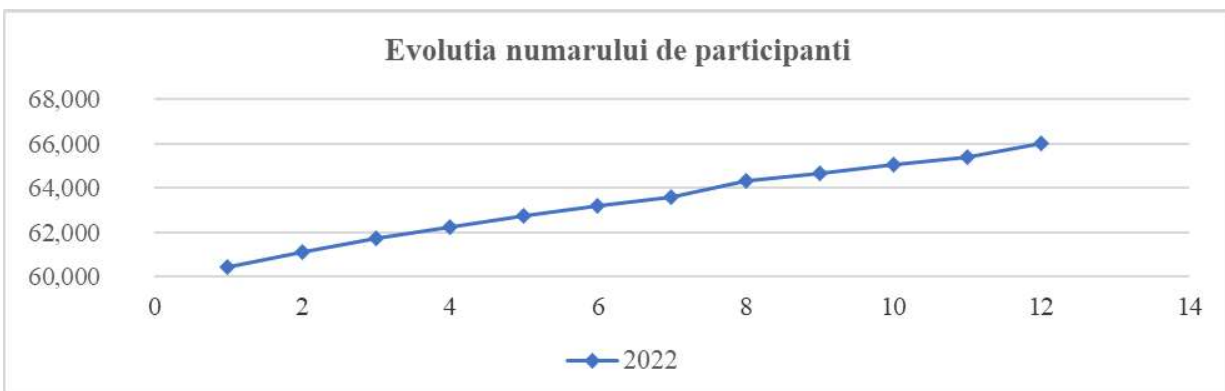
Auditorul administratorului este, incepand cu 2016, KPMG Audit S.R.L., cod unic de înregistrare 12997279, adresa de web: www.kpmg.ro, Aviz Comisie: 5/17.04.2007, cod înscriere Registru Comisie AUD-RO -13009626.

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

III. Informații privind evoluția numărului de participanți la fondul de pensii facultative***NN ACTIV***

In cursul anului 2022 numarul total de participanti a crescut cu 10,19% de la 59.895 la data de 31 decembrie 2021 la 65.999 la data de 31 decembrie 2022.

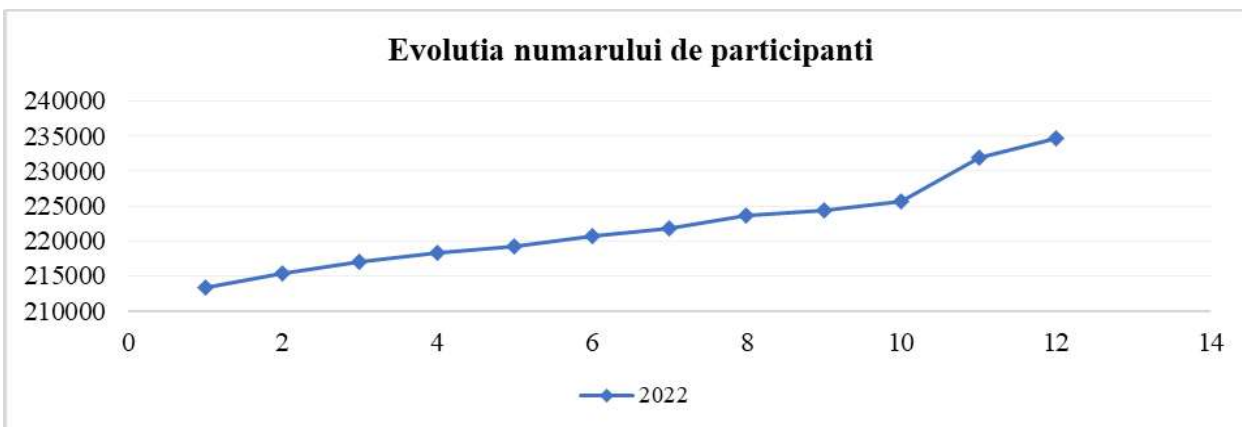
Luna	Numărul participanților	Valoarea unitatii de fond din ultima zi lucratoare a lunii	Număr de unitati de fond
Ianuarie	60.426	26,642188	15.371.939,042237
Februarie	61.121	25,802381	15.509.743,674588
Martie	61.713	25,864886	15.651.281,761960
Aprilie	62.240	25,388907	15.812.332,896730
Mai	62.729	24,956793	15.964.603,583622
Iunie	63.219	24,636351	16.111.209,019145
Iulie	63.563	25,242446	16.271.708,417068
August	64.313	25,180564	16.462.503,572039
Septembrie	64.682	23,931908	16.630.006,195558
Octombrie	65.039	23,797904	16.806.265,681104
Noiembrie	65.406	25,217218	16.991.676,496105
Decembrie	65.999	25,188889	17.204.424,834688



NN OPTIM

In cursul anului 2022, numarul de participanti a crescut cu 10,50% respectiv de la 212.324 la 31 decembrie 2021 la 234.618 la 31 decembrie 2022.

Luna	Numărul participanților	Valoarea unitatii de fond din ultima zi lucratoare al lunii	Număr de unitati de fond
Ianuarie	213.352	25,372732	57.903.738,124213
Februarie	215.404	24,692789	58.422.937,630949
Martie	217.048	24,677581	59.105.926,453558
Aprilie	218.301	24,117153	59.703.920,505362
Mai	219.220	23,703770	60.330.284,471056
Iunie	220.702	23,346662	60.933.130,884483
Iulie	221.889	23,917957	61.597.624,083394
August	223.560	23,962783	62.366.142,051274
Septembrie	224.407	22,918439	63.022.988,793758
Octombrie	225.566	22,790168	63.711.403,030890
Noiembrie	231.962	24,100336	64.433.738,685662
Decembrie	234.618	24,086960	65.188.838,413659



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

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

Piețele financiare pe care investeste Administratorul sunt:

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

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

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

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

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

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

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

Mandatele interne de investiții au fost revizuite și aprobate de către membrii Comitetului de Risc Financiar în data de 31.10.2022, în cadrul procesului de revizuire anuală.

V. Activitatea și strategiile privind marketingul în domeniul pensiilor private

Marketingul fondurilor de pensii facultative NN Optim și NN ACTIV reprezintă activitatea condusă de către NN ASIGURARI DE VIATA SA în vederea atragerii de participanți la fondurile de pensii facultative prin intermediul agenților de marketing autorizați sau avizați de către ASF – Sectorul Pensii Private.

Activitatea de marketing pentru fondurile de pensii facultative NN ACTIV și NN OPTIM este realizată atât de către brokeri de pensii private - agenți de marketing persoane juridice (care au un contract de mandat încheiat cu NN ASIGURARI DE VIATA SA, autorizat de către ASF- Sectorul Pensii Private), cât și de către agenți de marketing persoane fizice, (care au un contract valabil încheiat cu NN ASIGURARI DE VIATA SA, avizat de către ASF – Sectorul Pensii Private).

Atât brokerii de pensii private, cât și agenții persoane fizice, au fost înscrși în Registrul fondurilor de pensii facultative și al administratorilor.

Administratorul unui fond de pensii asigură pregătirea agenților de marketing, sau poate delega această activitate, prin contract, unor persoane juridice specializate.

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

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

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

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

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

Principalele riscuri la care sunt expuse atât Fondurile administrate, cât și Administratorul sunt detaliate mai jos. Riscurile de piață au incidentii în primul rând asupra portofoliilor Fondurilor administrate, în timp ce, la nivelul Administratorului, acestea au un impact semnificativ mai mic (ca urmare a reglementărilor legale aferente investițiilor portofoliilor Administratorului), principalele riscuri fiind cele de naturii non-financiara/operationala.

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

Societatea a stabilit limite maxime de expunere pe valute, prin mandatul de administrare. Expunerea pe valute s-a încadrat în aceste limite pe tot parcursul anului 2022. Pentru a proteja investițiile împotriva riscului valutar, Societatea a utilizat hedging-ul (acoperirea riscului prin utilizarea de instrumente financiare derivate).

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

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

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

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

- c) Riscul de credit: este riscul de pierdere care rezultă din fluctuații ale bonității emitenților de valori mobiliare, contrapartidelor și oricăror debitori față de care sunt expuși administratorul și fondurile de pensii private;

Riscul de credit decurge din bonitatea debitorilor aferenți expunerii pe portofoliul de titluri cu venit fix. Acest risc reflectă capacitatea debitorilor de a plăti cupoanele și principalul conform prospectelor de emisiune. Reflectând un risc de credit mai mare, activele de calitate mai scăzută oferă randamente superioare activelor cu o calitate mai ridicată.

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

- d) Riscul de lichiditate - riscul ca administratorul și/sau fondurile de pensii private să nu poată transforma într-o perioadă adecvată de timp activele în disponibilități bănești în vederea stingerii obligațiilor;

Societatea dispune de active lichide sub formă de depozite bancare și titluri de stat pentru plata drepturilor participanților la momentul solicitării acestora.

Lichiditatea portofoliului de active este monitorizată ținând cont de volumele de piață tranzacționate. În anul 2022, riscul de lichiditate la nivelul Administratorului a fost unul redus, portofoliile de investiții fiind formate din active lichide.

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

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

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

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

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

- f) Riscul actuarial, cu incidență asupra Administratorului - riscul care decurge din folosirea unor metode actuariale de evaluare și/sau ipoteze inadecvate.

- g) Riscul reputațional - riscul de pierdere determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii administratorului și/sau a fondurilor de pensii private de către participanți, potențiali participanți, contrapartide, acționari, investitori, autorități de supraveghere și altele similare;
- h) Riscul de conformitate - riscul ca administratorul să fie sancționat pentru nerespectarea actelor normative, a reglementărilor sale interne și a codurilor de conduită stabilite de piețe sau industrie, aplicabile activității sale, fapt care poate cauza acestuia și/sau fondurilor de pensii private pe care le administrează pierderi financiare ori afectarea reputației;
- i) Risc cu privire la protecția datelor cu caracter personal (la nivelul Administratorului) – riscul de acces neautorizat la informații critice și sensibile, sisteme și aplicații de afaceri; riscul compromiterii confidențialității, integrității și disponibilității informațiilor în timpul procesării afacerii datorat unei defecțiuni; atac cibernetic; divulgarea neautorizată; riscul reputațional / sancțiuni / reclamații din cauza nerespectării drepturilor clienților cauzate de deficiențe tehnice / de proces, gestionarea necorespunzătoare a datelor clienților

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

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

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

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

- prin modele cantitative standard pentru riscurile financiare aferente Fondurilor administrate, cum ar fi value at risk ca măsură a riscului de piață a activelor administrate, durata modificată pentru riscul de rată a dobânzii, coeficienții de corelație dintre randamentele diferitelor clase de active etc. Totodată, testele de stres reprezintă un instrument cantitativ important de evaluare a riscului aferent garanției absolute oferite participanților la Fondul NN Optim;

- prin elementele de bază ale execuției ciclului de risc: incidente, evaluare expuneri noi, deficiențe identificate, valori indicatori-cheie de risc monitorizați și raportați periodic de către responsabilii de procese operaționale, interpretate în vederea încadrării în apetitul pentru risc asumat, în cazul riscurilor de natură nefinanciară.

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

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

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

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

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

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

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

7.1 Controlul activității societății

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

Mecanismele reactive de control sunt:

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

7.2 Conformitatea cu legislatia

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

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

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

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

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

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

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

Rezultatul activitatii de administrare a fondurilor de pensii private pentru anul 2022 consta intr-un profit in suma de 16.229.662 RON. Veniturile in valoare totala de 43.501.443 RON sunt obtinute din activitatea curenta, iar cheltuielile sunt in suma de 27.271.781 RON si reprezinta cheltuieli din activitatea curenta.

A. Veniturile administratorului

Veniturile administratorului rezultate din administrarea fondurilor de pensii facultative in anul 2022 se constituie din:

Veniturile administratorului din administrarea fondurilor de pensii facultative	2022	2021
Comision de administrare din contributii brute	4.581.435	4.161.723
Comision de administrare din activul net	36.446.134	33.881.174
Penalitate de transfer	1.253	6.365
Total venituri din activitatea de administrare a fondurilor de pensii	41.028.822	38.049.262

Incepand cu data de 15.12.2022, urmare a intrarii in vigoare a Ordonantei de urgenta nr 174 pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul pensiilor private, comisionul de administrare din contribuțiile brute la fondurile de pensii facultative a fost eliminat.

B. Cheltuielile de administrare a fonduri facultative suportate de administrator

In anul 2022 cheltuielile suportate de administrator au fost:

	-RON -	
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE	2022	2021
Cheltuieli cu materialele consumabile	106.649	78.402
Alte cheltuieli cu materialele	14.891	14.656
Alte cheltuieli externe (cu energia si apa)	43.051	30.943
Cheltuieli suportate de administrator in legatura cu activitatea de administrare a fondului de pensii private	3.058.386	2.771.823
Salarii	13.502.219	12.034.306
Cheltuieli cu asigurarile și protecția socială	131.078	175.656
Ajustari de valoare privind imobilizarile corporale si necorporale	380.656	142.186
Cheltuieli privind prestațiile externe	14.000.635	11.536.702
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	7.500	15.000
Ajustari privind provizioanele	-5.324.258	8.348.161
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL	25.920.807	35.147.835

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

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

Asupra comisioanelor pentru care legea prevede aplicarea de TVA, se va aplica cota de TVA.

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

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

Asupra comisioanelor pentru care legea prevede aplicarea de TVA, se va aplica cota de TVA.

In cursul anului 2022, fondurile de pensii facultative au inregistrat urmatoarele rezultate:

<i>NN Activ</i>	<i>2022</i>	<i>-RON- 2021</i>
Comisioane tranzactionare	38.205	46.299
Cheltuieli servicii bancare	2.148	3.955
Cheltuieli audit	22.610	22.610
Cheltuieli comisioane administrare	7.920.754	7.280.489
Comision depozitar	213.665	204.571
Alte cheltuieli din exploatare	-	-
Cheltuieli din evaluarea investitiilor	358.962.100	203.979.464
Total cheltuieli	367.159.483	211.537.388
Venituri din evaluarea investitiilor	342.623.893	243.499.912
Total venituri	342.623.893	243.499.912
Rezultatul exercitiului financiar	-24.535.591	31.962.524

<i>NN Optim</i>	<i>2022</i>	<i>2021</i>
Comisioane tranzactionare	116.502	92.551
Cheltuieli servicii bancare	2.266	4.902
Cheltuieli audit	28.560	28.560
Cheltuieli comisioane administrare	28.525.379	26.600.685
Comision depozitar	241.994	234.675
Alte cheltuieli din exploatare	11.031	33
Cheltuieli din evaluarea investitiilor	1.073.680.545	567.228.151
Total cheltuieli	1.102.606.278	594.189.557
Venituri din evaluarea investitiilor	1.022.536.596	659.620.155
Total venituri	1.022.536.596	659.620.155
Rezultatul exercitiului financiar	-80.069.682	65.430.598

IX. Informatii cu privire la platile de disponibilitati banesti care s-au efectuat din fondurile de pensii facultative NN OPTIM si NN ACTIV in cursul anului 2022

NN Activ

Plati de disponibilitati banesti din fond	Suma (RON)
Deces plata unica	479.214
Deces plati esalonate	301.714
Invaliditate plata unica	38.099
Invaliditate plata esalonata	15.984
Pensie plata unica	4.909.532
Pensie plati esalonate	7.151.454
Transfer Out	458.435
Total plati catre participanti	13.354.432
Plati reprezentant impozite, taxe si contributii retinute participantilor	943.963
Plati catre administrator	8.781.832
Plati catre depozitarul fondului	214.786
Plati catre auditorul fondului	31.654
Alte plati (comisioane bancare, retururi, etc)	1.019.776
Total plati din activitatea de exploatare	24.346.443
Plăți pentru achiziționarea de actiuni	12.917.000
Plăți pentru achiziționarea de imobilizări financiare	87.532.297
Total plati din activitati de investitii	100.449.297

NN Optim

Plati de disponibilitati banesti din fond	Suma (RON)
Deces plata unica	1.578.531
Deces plati esalonate	796.682
Invaliditate plata unica	97.139
Invaliditate plata esalonata	24.647
Pensie plata unica	12.104.564
Pensie plati esalonate	19.583.626
Transfer Out	2.038.927
Total plati catre participanti	36.224.116
Plati reprezentant impozite, taxe si contributii retinute participantilor	2.167.888
Plati catre administrator	31.946.486
Plati catre depozitarul fondului	242.938
Plati catre auditorul fondului	39.984
Alte plati (comisioane bancare, retururi, etc)	2.899.727
Total plati din activitatea de exploatare	73.521.139
Plăți pentru achiziționarea de actiuni	40.534.460
Plăți pentru achiziționarea de imobilizări financiare	314.628.583
Total plati din activitati de investitii	355.163.043

X. Raport anual privind analiza sesizarilor primite de la participanti si modul de solutionare al acestora si masurile intreprinse pentru pensiile private facultative (2022)

Activitatea de solutionare a sesizarilor primite de la participanti:

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

Canale de receptionare a sesizarilor:

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

Detaliem mai jos aceste canale de comunicare:

- Prin telefon: serviciul telefonic (021/ 9464) disponibil de luni pana vineri in intervalul orar 09:00 – 17:30. Acest numar de telefon este publicat si pe site-ul companiei <https://www.nn.ro/contact>.
- Prin intermediul unui mesaj e-mail: adresa oficiala a companiei pensiapilonul3@nn.ro este disponibila tuturor participantilor. Aceasta adresa de e-mail este publicata si pe site-ul companiei <https://www.nn.ro/contact>.
- Prin intermediul site-ului oficial al companiei: <https://www.nn.ro> la sectiunea „Contact” <https://www.nn.ro/contact> se ofera posibilitatea de a se transmite o sugestie/nemultumire.
- Prin intermediul unei adrese scrise si transmise la adresa oficiala a sediului central al companiei: NN Asigurări de Viată SA, Str. Costache Negri, nr. 1-5, etaj 1, sector 5, cod postal: 050552, Bucuresti.

Aceste canale de comunicare se regasesc si in toate scrisorile/mesajele email transmise in atentiea participantilor cu diverse ocazii.

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

Luna	Canal receptionare sesizari Pensii facultative, Pilonul III				
	E-mail	Scrisoare	Telefon	ASF/ANPC	Altele (vizita sediul central, alta modalitate)
Ianuarie	11	0	5	0	0
Februarie	10	0	7	2	1
Martie	9	0	12	0	0
Aprilie	6	0	4	0	0
Mai	16	0	8	1	1
Iunie	11	0	9	2	3
Iulie	5	1	5	0	1
August	6	0	4	1	2
Septembrie	7	0	8	0	1
Octombrie	7	0	5	1	3
Noiembrie	6	0	6	0	2
Decembrie	7	0	7	0	2
Total	101	1	80	7	16
Procent	49,27%	0,49%	39,02%	3,41%	7,80%

Modul de solutionare a sesizarilor

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

În acest sens apelăm la următoarele metode de soluționare:

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

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

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 masuri intreprinse:

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

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

Analiza sesizărilor primite de la participanți în decursul anului 2022

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

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

Mentionăm faptul că în anul 2022 am recepționat un număr total de 205 de sesizări.

Termenul maxim stabilit de compania noastră în vederea rezolvării unei sesizări este în prezent de 8 zile lucrătoare. Media (în zile) de rezolvare a sesizărilor pentru anul 2022 a fost de 6,92 zile.

Tip sesizare / Luna	ian	feb	mar	apr	mai	iun	iul	aug	sep	oct	nov	dec	Total
P 3 – Vanzare necorespunzatoare	0	1	0	0	1	1	0	3	3	2	1	2	14
P 3 – Proceduri	1	3	0	0	1	2	1	1	3	0	1	4	17
P 3 – Proceduri incasare activ personal la implinirea varstei de 60 ani, in caz de invaliditate sau deces	1	4	6	0	7	3	1	2	3	3	2	2	34
P 3 – Proceduri incasare contributii	1	2	2	0	0	2	1	2	0	2	0	1	13
P3 - Protectia datelor personale	6	5	1	4	4	2	1	0	0	2	1	2	28
P3 – Valoare activ net	2	2	9	1	6	6	2	0	2	2	1	0	33
P 3 – Erori	3	1	2	2	1	4	5	3	2	3	3	0	29
P3 – Alte sesizari*	2	2	1	3	6	5	1	2	3	2	5	5	37
Total Sesizari	16	20	21	10	26	25	12	13	16	16	14	16	205
Timp mediu de rezolvare (zile calendaristice)	5,21	9,84	10,34	11,22	11,01	6,48	4,92	4,50	5,00	4,09	6,14	4,29	6,92

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

Agenti sanctionati / Notificari transmise catre ASF

Prezentam mai jos situatia agentilor sanctionati / notificarilor transmise catre ASF in anul calendaristic 2022, de la data de 01.01.2022 pana la data de 31.12.2022:

	ian	feb	mar	apr	mai	iun	iul	aug	sep	oct	nov	dec	Total
Agenti sanctionati	2	8	9	3	7	7	4	5	5	3	90	2	145

XI. Analiza desfasurarii activitatii de audit intern si masurile intreprinse

Misiunile de audit intern desfășurate în cursul anului 2022 cu privire la fondurile de pensii facultative NN OPTIM și NN ACTIV au fost următoarele:

1. Misiunea de audit intern: AUDIT PRIVIND PROCESELE DE OPERAȚIUNI PENSII PILON 3

Scopul acțiunii de auditare:

Serviciul Corporatist de Audit (CAS) a efectuat un audit al operațiunilor de pensii în perioada 21 februarie 2022 - 30 aprilie 2022. Auditul a inclus o examinare a controalelor legate de Pilonul 3 al operațiunilor de pensii.

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

Obiectivul de audit al acestei misiuni este de a evalua caracterul adecvat al proiectării și eficacitatea funcționării sistemului de control intern asupra Procesului de Operațiuni de Pensii și de a furniza o opinie de audit la data de 21 februarie 2022.

Opinia generala s-a bazat pe situația din 21 februarie 2022. Acest lucru se aplică, de asemenea, constatărilor și recomandărilor, cu excepția cazului în care a fost indicată în mod explicit o altă dată.

Procedurile noastre de audit au fost efectuate în conformitate cu Termenele de referință 2021/554 din 28.07.2021. Abordarea de audit a inclus identificarea principalelor riscuri, examinarea documentației privind procesele, interviuri cu personalul-cheie și parcurgerea controalelor/proceselor, evaluarea principalelor riscuri și proiectarea și implementarea controalelor, testarea eficacității/testarea controalelor, testarea de fond susținută de analiza datelor, întâlniri de închidere organizate cu personalul-cheie în cadrul cărora au fost discutate proiectele de constatări.

Raportul nostru conține constatări și recomandări menite să îmbunătățească eficacitatea controalelor care atenuează riscurile asociate cu realizarea obiectivelor de afaceri legate de domeniul operațiunilor de pensii pentru NN Asigurări de Viață S.A. - P3.

2. Misiunea de audit intern: AUDITUL DE CONFORMITATE PRIVIND INVESTIȚIILE DIN PILONUL 3

Scopul acțiunii de auditare:

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

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

Obiectivul acestui audit de conformitate este să ofere asigurarea conducerii că principalele domenii de interes legate de procesele de investiții ale fondurilor de pensii ale NN Asigurari de Viata S.A., respectă, în toate aspectele materiale, cerințele Normelor ASF nr.11/2011 și 3/2014.

Opinia generală se bazează pe situația din 8 iunie 2022. Aceasta se aplică și constatărilor și recomandărilor dacă nu a fost precizată o altă dată.

Procedurile noastre de audit s-au desfășurat în conformitate cu Termenii noștri de Referință din 7 iunie 2022.

În conformitate cu obiectul de activitate stabilit, abordarea de audit a inclus o evaluare a implementării planului și criteriilor conform cerințelor Normelor ASF de Investiții nr.11/2011 –privind procesele de Front Office. CAS a evaluat și cerințele pentru Managementul Riscurilor pentru a Doua Linie de Apărare și Funcția de Control Intern asociată cu activitățile de investiție – conform Normei ASF 3/2014.

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

S-a evaluat și închiderea și implementarea problemelor și recomandărilor pentru auditul precedent al investițiilor din 2020.

În timpul auditului, ca urmare a observațiilor ASF din Raportul de Control, s-au introdus noi elemente pentru testare în vederea adresării cerinței prevăzute în Art. 24 alineatul 2, litera d din Norma 3/2014.

Aceste elemente se referă la revizuirea și reconcilierea mandatelor de investiție față de portofoliul pentru activele administratorului și activitățile NN Asigurari de Viata S.A în calitate de administrator pentru monitorizarea activităților de investiție externalizate către NNIP.

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

Scopul acțiunii de auditare:

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

Obiectivul acestei misiuni este de a evalua dacă controalele generale privind infrastructura și IT, concepute și implementate de NN România (pentru entitățile juridice NN Asigurări de Viață SA, NN Pensii SAFAP SA și NN Asigurări SA) garantează în mod adecvat confidențialitatea, integritatea și disponibilitatea datelor stocate și prelucrate. Datorită structurii juridice a NN România, auditul a avut ca rezultat 3 rapoarte de audit (câte unul pentru fiecare entitate juridică). Acest raport include rezultatele auditului aplicabile pentru NN Asigurari de Viata SA.

Opinia generală s-a bazat pe situația de la 5 septembrie 2022. Acest lucru este valabil și pentru constatări și recomandări, cu excepția cazului în care a fost indicată în mod explicit o altă dată.

Procedurile noastre de audit au fost efectuate în conformitate cu termenii de referință din 5 septembrie 2022. Abordarea de audit a inclus teste de concepție (ToD), precum și teste de eficacitate (ToE). ToD a constatat în examinarea documentației, interviuri și inspecții cu personalul responsabil al NN România cu privire la conceperea procedurilor, proceselor și controalelor pentru a evalua dacă acestea sunt conforme cu politicile și standardele NN, precum și cu cele mai bune practici din industrie. Executarea acestor proceduri, procese și controale, în conformitate cu politicile, standardele și procedurile prevăzute, a fost evaluată în cadrul TOE.

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

4. Misiunea de audit intern: AUDITUL DE CONFORMITATE PENTRU CONTROL INTERN SI MANAGEMENTUL RISCULUI

Scopul acțiunii de auditare:

Serviciul corporativ de audit(CAS) a desfășurat un audit de conformitate în aria de Control Intern si Management al Riscului conform normei ASF 3/2014 în perioada 10 Octombrie 2022 – 10 Noiembrie 2022. Auditul de conformitate a inclus examinarea controalelor aferente entității NN Asigurari de Viata pentru aria de Pensii Facultative pe tema Controlului Intern si Managementul Riscului asigurând conformitatea cu cerintele normei ASF 3/2014. Perioada supusă auditului este 1 Octombrie 2021 – 31 August 2022.

Obiectivul acestui audit este de a oferi confort managementului că procesele de Control Intern și Management al riscului, în toate aspectele materiale, sunt conforme cerințelor Normei ASF 3/2014. Adicional, specific pentru acest an, CAS a evaluat și conformitatea privind cerințele Art 24, paragraf 2, literele c și d din norma 3/2014:

- evaluarea acurateței și credibilității înregistrărilor contabile și situațiilor financiare;
- evaluarea modului în care se asigură protejarea elementelor patrimoniale bilanțiere și extrabilanțiere și identificarea metodelor de prevenire a fraudelor și a pierderilor de orice fel.

Opinia generală este bazată pe situația la data de 6 Octombrie 2022. Această dată se aplică și constatărilor și recomandărilor din raport atât timp cât nu a fost exprimată o dată diferită.

Procedurile noastre de audit au fost desfășurate conform Termenilor de referință din 6 Octombrie 2022. Abordarea auditului a inclus analiza din perspectiva conformității designului de Control Intern și management al riscului cu cerințele normei ASF 3/2014. În timp ce pentru Managementul Riscului, CAS a avut în scop o testare complete, pentru Control Intern designul a fost testat prin parcurgerea procesului. Acuratețea înregistrărilor contabile și situațiilor financiare și protejarea elementelor bilanțiere și extrabilanțiere au fost testate prin verificarea calității înregistrărilor de către prima linie de apărare și monitorizarea controalelor ECF legate de aceste aspecte.

Raportul nostru 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.

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

Scopul acțiunii de evaluare:

Corporate Audit Services (CAS) a efectuat o evaluare ulterioară a auditului CAS privind procesele FEC, raport nr. 2021/088 raportat la data de 10.08.2021. Obiectivul acestei acțiuni subsecvente este de a evalua nivelul actual de remediere a riscurilor, nivelul rămas al riscului rezidual pentru constatările încă nesoluționate și închiderea corectă sau acceptarea riscurilor a constatărilor raportate în iRisk. Procedurile noastre au fost efectuate în conformitate cu metodologia noastră și au inclus interviuarea personalului relevant și revizuirea documentației relevante.

Procedurile efectuate nu constituie un audit sau o revizuire completă. În consecință, nu exprimăm nicio asigurare, alta decât în ceea ce privește aspectele pe care le-am menționat în evaluarea per constatare și concluziile pe care le-am raportat în consecință.

Rezultatele se bazează pe situația din data de 07.12.2022, cu excepția cazului în care a fost indicată în mod explicit o altă dată.

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

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

6. Activitatea de verificare a modului de implementare al recomandărilor

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

În general deficiențele sunt adresate corespunzător.

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

Piețele financiare locale și internaționale au avut o evoluție volatilă pe parcursul anului 2022, în linie cu experiența anilor precedenți. Războiul început de Rusia împotriva Ucrainei în luna februarie a fost de natură să rescrie complet peisajul geopolitic, cu implicații dintre cele mai complexe. Sancțiunile economice adoptate de către coaliția internațională împotriva Rusiei au vulnerabilizat atât economia acesteia din urmă cât și pe cea a țărilor din zona euro. Prețurile pentru energie electrică, gaze naturale și petrol au crescut accelerat pe parcursul anului, adăugându-se presiunilor inflaționiste post-pandemice deja existente. Băncile centrale s-au văzut nevoite să întărească în mod susținut condițiile monetare pentru a ancora anticipațiile inflaționiste pe termen mediu, în contextul unei piețe a muncii deja tensionate ca urmare a stimulilor fiscali acordati în perioada pandemiei. Evoluția piețelor financiare în care sunt investite activele Fondurilor de Pensii Facultative NN Optim și NN Activ („FPF NN”) a reflectat toate aceste riscuri, astfel ca performanța înregistrată de FPF NN a rămas în teritoriul negativ pe parcursul anului 2022, reflectând randamentul relativ ridicat în comparație istorică cerut de investitori pentru a deține instrumente cu venit fix, în timp ce portofoliul local de acțiuni a înregistrat doar o scădere marginală.

Economia României a reușit să mențină un nivel de creștere susținut în 2022, în pofida provocărilor ridicate de proximitatea cu zona de conflict. Consumul privat și sectorul serviciilor prestate companiilor au continuat să reprezinte principalele motoare de creștere, în timp ce atragerea fondurilor europene (structurale și PNRR) a susținut evoluția pozitivă a investițiilor publice, în special în a doua jumătate a anului. Nivelul ridicat de independență energetică a permis implementarea unor măsuri de protecție a consumatorilor față de prețurile extrem de ridicate ale energiei, limitând parțial impactul asupra inflației. Poziția fiscală s-a îmbunătățit pe parcursul anului 2022, deficitul bugetar înregistrat fiind 5.7% din PIB, cu 1pp mai mic decât în 2021. Obiectivul de a aduce deficitul bugetar sub 3% din PIB în 2024 rămâne unul esențial.

Evoluția pe o traiectorie pronunțat ascendentă a prețurilor energiei la nivel global a determinat accentuarea presiunilor inflaționiste pe parcursul anului 2022. Ca răspuns la creșterea inflației, Banca Națională a

României (BNR) a continuat ciclul de înăsprire a politicii monetare început deja din toamna anului 2021. BNR a majorat gradual rata de dobânda de politica monetară de la 1.75% până la 6.75% în trimestrul 4 și a operat o majorare adițională de 0.25pp la începutul acestui an. Ciclul de întărire a politicii monetare din România a fost mai gradual decât cel al băncilor centrale din regiune, BNR încercând să minimizeze impactul întăririi politicii monetare asupra creșterii economice. Cea mai recentă prognoză oficială asupra inflației anticipează un trend descendent pe parcursul anului 2023, determinat de efecte de bază favorabile (dezinflaționiste), în timp ce extinderea plafonării preturilor energiei electrice și gazelor până în 31 Martie 2025 limitează potențiale surprize în sens ascendent din această zonă. Tema inflației și a persistenței acesteia rămâne una centrală și în 2023, atât pentru economia locală, cât și la nivel global.

În contextul presiunilor inflaționiste, curba randamentelor titlurilor de stat în RON a înregistrat creșteri susținute pe parcursul anului 2022. Începutul acestui an a consemnat doar o recuperare parțială a acestor evoluții, în special pentru titluri cu scadențe mai mari de 5 ani, care au înregistrat scăderi de aproximativ 50bp. Randamentele titlurilor de stat în valută au reflectat o deteriorare a riscului de credit al României, similar cu evoluția din celelalte state din regiune, în contextul războiului din Ucraina. Întărirea politicii monetare a Bancii Centrale Europene (ECB), aflată încă în desfășurare, a exercitat, de asemenea, o presiune ascendentă suplimentară. Necesarul de finanțare al României rămâne unul ridicat și în anul 2023. Notăm începutul bun de an, Ministerul de Finanțe reușind să atragă în luna ianuarie prin emisiuni pe piața locală și externă, aproximativ 25% din necesarul de finanțare pentru întregul an. Confirmarea traiectoriei descendente a inflației și continuarea procesului de consolidare fiscală, împreună cu o bună execuție a angajamentelor asumate prin Programul Național de Redresare și Reziliență (PNRR) sunt de natură să influențeze semnificativ evoluția randamentelor titlurilor de stat în 2023-24.

Evoluția în monedă locală a portofoliului de titluri de stat denumite în valuta nu a fost influențată semnificativ de cursul de schimb EURRON, extrem de stabil pe parcursul anului 2022. Intrările de fonduri europene, împreună cu împrumuturile în valută de pe piețele internaționale au ajutat la menținerea acestei stabilități. Presiunile structurale de depreciere a monedei locale rămân însă prezente, pe fondul persistenței deficitelor gemene (deficitul de cont curent și cel fiscal).

Provocările anului 2023 sunt strâns legate de evoluția conflictului militar dintre Rusia și Ucraina. Modul în care va continua are potențialul de a rescrie complet așteptările curente atât în zona evoluției inflației cât și a creșterii economice la nivel global. Nivelul de incertitudine rămâne unul ridicat și o sursă importantă de volatilitate.

Referitor la piețele de acțiuni, anul 2022 a înregistrat evoluții negative în contextul creșterii generalizate a dobânzilor și al politicilor monetare restrictive, dar și al tensiunilor geopolitice (invazia lansată de Rusia împotriva Ucrainei). În pofida acestor factori, indicii BET-TR de tip randament total (incluzând dividendele), cel mai reprezentativ pentru bursa locală, a înregistrat o scădere de doar -2% în 2022, evoluția acestuia oscilând pe parcursul anului între valori pozitive și valori negative. Performanța indicelui BET-TR a fost semnificativ mai bună decât cele ale altor indici regionali și ai zonei Euro. Spre exemplu, indicele pieței de acțiuni poloneze, WIG30, a înregistrat un randament negativ total denominat în RON de aproximativ -

20%, indicele bursei de la Budapesta (BUX) un randament negativ apropiat de cel al pieței poloneze, iar EuroStoxx50 - indicele celor mai mari 50 de companii din zona euro, având la rândul său, un randament negativ de -10%. Dinamica piețelor internaționale de acțiuni a fost marcată de o volatilitate ridicată pe parcursul anului 2022, trendul de scădere fiind întrerupt în repetate rânduri de episoade de revenire a piețelor, episoade care nu au reușit să inverseze tendința generală negativă, în contextul alternanței știrilor privind o reducere a tensiunilor geopolitice cu cele privind escaladarea lor, al discuțiilor privind relaxarea restricțiilor Covid-19 în China și mai ales al incertitudinilor investitorilor privind nivelul inflației și gradul de înăsprire a politicii monetare. Pana la 25 ianuarie 2023 indicele BET, indicii regionali (WIG30 – indicele pieței de la Varșovia, PX – Indicele pieței din Praga și BUX -Indicele pieței din Ungaria) și cel mai reprezentativ indice al zonei Euro (Euro Stoxx50) au înregistrat creșteri pe fondul așteptărilor pozitive privind rezultatele companiilor componente, al stabilizării estimărilor de creștere economică în țările din Europa Centrală și de Est și al unei recesiuni mai ușoare decât se aștepta anterior în zona Euro. În perspectiva anului 2023, rămânem moderat optimiști în ceea ce privește performanța așteptată a piețelor și considerăm că selecția emitenților va juca un rol la fel de important ca și în 2022, în condițiile unei reveniri economice diferențiate la nivel de sectoare.

XIII. Evenimente ulterioare datei bilantului

Aspecte privind provizionul tehnic

În luna ianuarie a anului 2023 s-a efectuat calculul valorii provizionului tehnic având la bază datele de la finalul anului 2022 pentru Fondul de Pensii Facultative NN Optim.

Valoarea totală a provizionului rezultată în urma calculului se ridică la valoarea de 9.023.809 RON, ceea ce duce la o scădere a provizionului tehnic în anul 2023 cu 15.259.156 RON.

Valoarea calculată a provizionului tehnic a fost transmisă Autorității de Supraveghere Financiară sub forma raportului actuarial. Valoarea finală a provizionului tehnic va fi constituită în baza deciziei ASF.

Compania are deja constituit în evidențele contabile la 31 decembrie 2022 un provizion tehnic de 24.282.965 RON pentru acoperirea căruia au fost alocate resurse financiare, constând în titluri de stat și disponibil în cont curent, a căror valoare totală la 31 decembrie 2022 este de 32.751.998 RON.

Evenimentele militare din Ucraina

Provocările anului 2023 sunt strâns legate de evoluția conflictului militar dintre Rusia și Ucraina. Modul în care va continua are potențialul de a rescrie complet așteptările curente atât în zona evoluției inflației cât și a creșterii economice la nivel global. Nivelul de incertitudine rămâne unul ridicat și o sursă importantă de volatilitate.

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

Ținând cont de cele prezentate mai sus, administratorii au hotărât aprobarea Situațiilor financiare pentru anul 2022 pentru administrator și pentru fondurile de pensii facultative FPF NN ACTIV și FPF NN OPTIM precum și a prezentului Raport anual al administratorilor pentru activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative.

Administratori,

Derk Jan Bouko Stol
Administrator

Ana Maria Tripsa
Administrator

Signature: 
AnaTripsa (Apr 4, 2023 22:48 GMT+2)

Email: ana.maria.tripsa@nn-group.com

Signature: 
DJB Stol (Apr 5, 2023 09:26 GMT+2)

Email: derk-jan.stol@nn-group.com

DECISION 4/2023
Meeting of the General Assembly of Shareholders
NN Asigurari de Viață S.A.
April 7, 2023

The General Assembly of Shareholders of NN Asigurari de Viata S.A., a joint stock company organized, existing and in good standing under the laws of Romania, with its registered headquarters at 1-5 Costache Negri Street, Sector 5, Bucharest, Romania, registered with the Bucharest Register of Commerce under No. J40/475/1997, holding unique registration code No. 9100488, having a share capital of lei 59.591.626 ("NN Asigurari" or "Company") was convened in accordance with Law 31/1990 regarding companies and its Constitutive Act on April 7, 2023 at 10:00 hours, the Netherlands, address: Schenkkade 65, 2595 AS 's-Gravenhage.

1. Call to Order and Verification of Quorum

W.A. Moerman was elected Chairperson and he opened the meeting at 10:00. The shareholders unanimously agreed that the Decision of the Meeting be drafted by the Secretary, signed by the Chairperson and Secretary, and registered with the Register of Decision of NN Asigurari. W. van der Weg called the roll for the General Assembly of Shareholders and the following legal entities:

- **NN Continental Europe Holdings B.V.**, a private company with limited liability organized, existing and in good standing under the laws of the Netherlands, with its registered headquarters at Schenkkade 65, 2595AS '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

HOTARAREA 4/2023
A Adunarii Generale a Actionarilor ai
NN Asigurări de Viață SA
7 aprilie 2023

Adunarea Generală a Acționarilor NN Asigurări de Viață S.A., societate pe acțiuni, constituită, funcționând și având o bună reputație conform legislației române, cu sediul la adresa: strada Costache Negri Street, numărul 1-5, Sector 5, București, România, înmatriculată la Oficiul Registrului Comerțului sub numărul J40/475/1997, având cod unic de înregistrare 9100488, având capitalul social de 59.591.626 lei ("NN Asigurări" sau "Compania") a fost convocată conform Legii nr. 31/1990 a societăților și Actului Constitutiv al acesteia la data de 7 aprilie, 2023 la ora 10:00, în Olanda, la adresa: Schenkkade 65, 2595 AS 's-Gravenhage.

1. Deschiderea Adunării și verificarea cvorumului

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

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

- **Nationale-Nederlanden Intertrust 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. 33002043 with the Register of Trade of the Chamber of Commerce, represented by NN Insurance Eurasia N.V. acting in the capacity of executive board of the shareholder and solely authorized to represent the shareholder;

were present, representing 100% of the social capital.

The Chairman announced that a quorum existed and that the General Assembly may legally conduct its business.

2. Waiver of Notice

The shareholders, by unanimous approval, resolved that:

The shareholders of NN Asigurari unanimously agree to waive all prior notice and publication formalities for a call to meeting as permitted by Art. 121 of Law 31/1990, as amended, and agree to convene a meeting of the General Assembly of Shareholders on this date.

3. Approval of Agenda

The shareholders, by unanimous approval, resolved that:

The Agenda for this General Assembly of Shareholders shall be as follows:

1. Call to Order and Verification of Quorum
2. Waiver of Notice
3. Approval of Agenda
4. Approval of the annual financial statements of the Company for 2022
5. Approval of the Solvency and financial condition report of the Company for 2022 on the 31st of December

- **Nationale-Nederlanden Intertrust 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 33002043, reprezentată de către NN Insurance Eurasia N.V. acționând în calitate de comitet executiv al acționarului și autorizată să reprezinte acționarul;

au fost prezenți, reprezentând 100% din capitalul social.

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

2. Renunțarea la notificare

Acționarii, în unanimitate, au decis următoarele:

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

3. Aprobarea ordinii de zi

Acționarii, în unanimitate, au decis următoarele:

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

1. Deschiderea Adunării și verificarea cvorumului
2. Renunțarea la notificare
3. Aprobarea ordinii de zi
4. Aprobarea situațiilor financiare anuale ale societății pentru anul 2022
5. Aprobarea raportului privind solvabilitatea și situația financiară la data de 31 decembrie 2022

6. Approval of the report to the Supervisor on the 31st of December
7. Approval of the individual annual financial statements of 2022 of the Company for the activity of managing the voluntary pension funds
8. Approval of the individual annual financial statements of 2022 of the NN ACTIV Voluntary Pension Fund
9. Approval of the individual annual financial statements of 2022 of the NN OPTIM Voluntary Pension Fund
10. Approval of the report on IFRS-RAS value adjustments and their fiscal impact for the year 2022
11. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the Company for 2022 and of the Short Report on Company's activities
12. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the Company for the activity of managing the voluntary pension funds for 2022
13. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the NN ACTIV Voluntary Pension Fund for 2022
14. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the NN OPTIM Voluntary Pension Fund for 2022
15. Discharging the Administrators of responsibility for the financial year 2022
16. Acknowledgement of the Auditor's Report on annual financial statements of the Company for 2022
17. Acknowledgement of the Auditor's Report on individual annual financial statements of the Company for the activity of managing the voluntary pension funds for 2022
18. Acknowledgement of the Auditor's Report on Solvency and financial condition report for year 2022
19. Acknowledgement of the Auditor's Report on the individual annual financial statements of the NN ACTIV Voluntary Pension Fund for year 2022
6. Aprobarea raportului catre Supraveghetor la data de 31 decembrie 2022
7. Aprobarea situațiilor financiare anuale individuale ale societății aferente activității de administrare a fondurilor de pensii facultative pentru anul 2022
8. Aprobarea situațiilor financiare anuale individuale ale Fondului de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2022
9. Aprobarea situațiilor financiare anuale individuale ale Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2022
10. Aprobarea raportului privind ajustările de valoare IFRS-RAS și impactul fiscal al acestora pentru anul 2022
11. Luarea la cunoștința a Raportului Consiliului de Administrație privind activitatea societății pentru anul 2022 și a Raportului Scurt privind activitatea societății
12. Luarea la cunoștința a Raportului Consiliului de Administrație privind activitatea societății de administrare a fondurilor de pensii facultative a pentru anul 2022
13. Luarea la cunoștința a Raportului Consiliului de Administrație privind Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2022
14. Luarea la cunoștința a Raportului Consiliului de Administrație privind Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2022
15. Descărcarea de răspundere a Administratorilor pentru anul financiar 2022
16. Luarea la cunoștința a Raportului auditorului asupra situațiilor financiare anuale ale societății pentru anul 2022
17. Luarea la cunoștința a Raportului auditorului asupra situațiilor financiare anuale individuale ale societății privind activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative pentru anul 2022
18. Luarea la cunoștința a Raportului auditorului asupra solvabilității și situației financiare la data de 31 decembrie 2022
19. Luarea la cunoștința a Raportului auditorului asupra situațiilor financiare anuale individuale privind Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2022

20. Acknowledgement of the Auditor's Report on the individual annual financial statements of the NN OPTIM Voluntary Pension Fund for 2022

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

22. Approval of the distribution of the profit for the year 2022 made by NN Asigurari de Viata from the activity of administration of the voluntary pension funds to cover the previous years loss

23. Approval of the payment of dividends from the net profit of 2022 for NN Asigurari de Viata SA from both life insurance activity and the activity of administration of voluntary pension funds

24. Approval of the allocation of the net profits of 2022, in the fund capital for NN ACTIV Voluntary Pension Fund and NN OPTIM Voluntary Pension Fund

25. Approval for not issuing the consolidated financial statements.

26. Closing of the Meeting.

4. Approval of the annual financial statements of the Company for 2022

The shareholders unanimously resolved to approve the annual financial statements of NN Asigurari de Viata S.A. for the year 2022.

5. Approval of the Solvency and financial condition report of the Company for 2022 on the 31st of December

The shareholders unanimously resolved to approve the Solvency and financial condition of NN Asigurari de Viata S.A. for the year 2022.

6. Approval of the report to the Supervisor on the 31st of December

The shareholders unanimously resolved to approve the Supervisory report of NN Asigurari de Viata S.A. for the year 2022.

20. Luarea la cunoștință a Raportului auditorului asupra situațiilor financiare anuale individuale privind Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2022

21. Aprobarea Bugetului de Venituri si Cheltuieli și a listei inițiativelor planificate pentru anul 2023 (înglobând Programului de Activitate pentru anul 2023)

22. Aprobarea repartizării profitului anului 2022 realizat de NN Asigurari de Viata din activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative pentru acoperirea pierderii din anii anteriori.

23. Aprobarea plății dividendelor din profitul net al anului 2022 pentru NN Asigurari de Viata SA, atat din activitatea de asigurari de viata cat si din activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative

24. Aprobarea repartizării profitului anului 2022, în capitalul fondurilor pentru Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV si Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM.

25. Aprobarea neîntocmirii situațiilor financiare consolidate.

26. Închiderea Adunării.

4. Aprobarea situațiilor financiare anuale ale societății pentru anul 2022

Acționarii în unanimitate au aprobat situațiile financiare anuale ale societății NN Asigurari de Viata S.A. pentru anul 2022.

5. Aprobarea raportului privind solvabilitatea și situația financiară la data de 31 decembrie 2022

Acționarii în unanimitate au aprobat raportul privind solvabilitatea și situația financiară a societății NN Asigurari de Viată S.A. pentru anul 2022.

6. Aprobarea raportului catre Supraveghetor la data de 31 decembrie 2022

Acționarii în unanimitate au aprobat raportul către Supraveghetor al societății NN Asigurări de Viată S.A. pentru anul 2022.

7. Approval of the individual annual financial statements of 2022 of the Company for the activity of managing the voluntary pension funds

The shareholders unanimously resolved to approve the individual annual financial statements of 2022 of the Company for the voluntary pension activities.

8. Approval of the individual annual financial statements of 2022 of the NN ACTIV Voluntary Pension Fund

The shareholders unanimously resolved to approve the individual annual financial statements of 2022 of the NN ACTIV voluntary Pension Fund.

9. Approval of the individual annual financial statements of 2022 of the NN OPTIM Voluntary Pension Fund

The shareholders unanimously resolved to approve the individual annual financial statements of 2022 of the NN OPTIM Voluntary Pension Fund.

10. Approval of the report on IFRS-RAS value adjustments and their fiscal impact for the year 2022

The shareholders unanimously resolved to approve the report on IFRS-RAS value adjustments and their fiscal impact for the year 2022.

11. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the Company for 2022 and of the Short Report on Company's activities

The shareholders acknowledged the content of the Board of Administrators' Report on the Company for the year 2022 and the Short Report on the Company's activities.

7. Aprobarea situațiilor financiare anuale individuale ale societății aferente activității de administrare a fondurilor de pensii facultative pentru anul 2022

Aționarii în unanimitate au aprobat situațiile financiare anuale individuale ale societății aferente activității de pensii facultative pentru anul 2022.

8. Aprobarea situațiilor financiare anuale individuale ale Fondului de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2022

Aționarii în unanimitate au aprobat situațiile financiare anuale individuale ale Fondului de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2022.

9. Aprobarea situațiilor financiare anuale individuale ale Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2022

Aționarii în unanimitate au aprobat situațiile financiare anuale individuale ale Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2022.

10. Aprobarea raportului privind ajustările de valoare IFRS-RAS și impactul fiscal al acestora pentru anul 2022

Aționarii în unanimitate au aprobat raportul privind ajustările de valoare IFRS-RAS și impactul fiscal al acestora pentru anul 2022.

11. Luarea la cunoștință a Raportului Consiliului de Administrație privind activitatea societății pentru anul 2022 și a Raportului Scurt privind activitatea societății

Aționarii au luat la cunoștință conținutul Raportului Consiliului de Administrație asupra activității societății pentru anul 2022 și a Raportului scurt privind activitatea societății.

12. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the Company for the activity of managing the voluntary pension funds for the year 2022

The shareholders acknowledged the content of the Board of Administrators' Report on the Company for the voluntary pension activities during the year 2022.

13. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the NN ACTIV Voluntary Pension Fund for the year 2022

All the shareholders acknowledged the content of the Board of Administrators' Report on the NN ACTIV Voluntary Pension Fund for the year 2022.

14. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the NN OPTIM Voluntary Pension Fund for 2022

The shareholders acknowledged the content of the Board of Administrators' Report on the NN OPTIM Voluntary Pension Fund for the year 2022.

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

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

16. Acknowledgement of the Auditor's Report on annual financial statements of the Company for 2022

The shareholders acknowledged the content of the Auditor's Report on the annual financial statements of the Company for the year 2022.

17. Acknowledgement of the Auditor's Report on Solvency and financial condition of the Company for 2022

12. Luarea la cunoștință a Raportului Consiliului de Administrație privind activitatea societății de administrare a fondurilor de pensii facultative a pentru anul 2022

A acționarii au luat la cunoștință conținutul Raportului Consiliului de Administrație asupra activității societății privind activitatea de pensii facultative pentru anul 2022.

13. Luarea la cunoștință a Raportului Consiliului de Administrație privind Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2022

Toți acționarii au luat la cunoștință conținutul Raportului Consiliului de Administrație asupra Fondului de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2022.

14. Luarea la cunoștință a Raportului Consiliului de Administrație privind Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2022

A acționarii au luat la cunoștință conținutul Raportului Consiliului de Administrație asupra Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2022.

15. Descărcarea de răspundere a Administratorilor pentru anul financiar 2022

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

16. Luarea la cunoștință a Raportului auditorului asupra situațiilor financiare

Toți acționarii declară că au luat la cunoștință conținutul Raportului Auditorului asupra situațiilor financiare ale societății pentru anul 2022.

17. Luarea la cunoștință a Raportului auditorului asupra Solvabilitatii și situației financiare ale societății pentru anul 2022

The shareholders acknowledged the content of the Auditor's Report on the annual Solvency and financial condition of the Company for the year 2022.

18. Acknowledgement of the Auditor's Report on individual annual financial statements of the Company for the activity of managing the voluntary pension funds in 2022

The shareholders acknowledged the content of the Auditor's Report on the individual annual financial statements of the Company for the voluntary pension activities during the year 2022.

19. Acknowledgement of the Auditor's Report on the individual annual financial statements of NN ACTIV Voluntary Pension Fund for 2022

The shareholders acknowledged the content of the Auditor's Report on the individual annual financial statements of NN ACTIV Voluntary Pension Fund for the year 2022.

20. Acknowledgement of the Auditor's Report on the individual annual financial statements of NN OPTIM Voluntary Pension Fund for 2022

The shareholders acknowledged the content of the Auditor's Report on the individual annual financial situations of NN OPTIM Voluntary Pension Fund for the year 2022.

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

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

Considering: (1) provisions of article 111 para. 2 letter e) of Law 31/1990 of companies and (2) requirements

Toți acționarii declară că au luat la cunoștință conținutul Raportului Auditorului asupra Solvabilitatii și situației financiare ale societății pentru anul 2022

18. Luarea la cunoștință a Raportului auditorului asupra solvabilitatii și situației financiare la data de 31 decembrie 2022

Acționarii declară că au luat la cunoștință conținutul Raportului Auditorului asupra situațiilor financiare anuale individuale ale societății privind activitatea de pensii facultative pentru anul 2022.

19. Luarea la cunoștință a Raportului auditorului asupra situațiilor financiare anuale individuale privind Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2022

Acționarii declară că au luat la cunoștință conținutul Raportului Auditorului asupra situațiilor financiare individuale privind Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2022.

20. Luarea la cunoștință a Raportului auditorului asupra situațiilor financiare anuale individuale privind Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2022

Acționarii declară că au luat la cunoștință conținutul Raportului Auditorului asupra situațiilor financiare anuale individuale privind Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2022.

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

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

Având în vedere: (1) prevederile articolului 111 alin. 2 lit. e din Legea 31/1990 a societăților și (2)

of article 12.6. letter f) of the Constitutive Act of the Company regarding the issuing of Activity Program for 2023 and, respectively, Annual Business Plan for 2023, shareholders unanimously approved Company's Strategy Paper for 2023-2024 and list of objectives scheduled for 2023 fulfilling the requirements mentioned above, therefore representing Activity Program for 2023/Annual Business Plan for 2023.

22. Approval of the distribution of the profit for the year 2022 made by NN Asigurari de Viata from the activity of administration of the voluntary pension funds to cover the previous years loss

The shareholders unanimously approved the distribution in the amount of Lei 4.648.059 from the 2022 profit made by NN Asigurari de Viata from the activity of administration of voluntary pension funds to cover the loss from previous years carried forward from the activity of administration of voluntary pension funds.

23. Approval of the payment of dividends from the net profit of 2022 for NN Asigurari de Viata SA from both life insurance activity and the activity of administration of voluntary pension funds

The shareholders unanimously approved the payment of dividends in total amount of Lei 91.148.924 from the net profit of 2022 for NN Asigurari de Viata SA.

The dividends shall be distributed entirely to NN Continental Europe Holdings B.V. within a period of maximum 6 (six) months after the approval of the annual financial statements for the year ended 31 December 2022, as per article 25.1. of the Constitutive Act.

24. Approval of the allocation of the net profits of 2022, in the fund capital for NN ACTIV Voluntary Pension Fund and NN OPTIM Voluntary Pension Fund

cerințele art. 12.6. lit. f) din Actul Constitutiv al Societății privind necesitatea întocmirii Programului de activitate pentru anul 2023 si, respectiv, Planul de afaceri pentru 2023, acționarii au aprobat în unanimitate Strategia societății pentru 2023-2024 si lista obiectivelor planificate pentru anul 2023 care îndeplinește cerințele menționate mai sus, reprezentând așadar Programul de activitate pentru 2023/Planul anual de afaceri pentru 2023.

22. Aprobarea repartizarii profitului anului 2022 realizat de NN Asigurari de Viata din activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative pentru acoperirea pierderii din anii anteriori

Acționarii în unanimitate au aprobat repartizarea sumei de 4.648.059 lei din profitului anului 2022 realizat de NN Asigurari de Viata din activitatea de administrare a fondurilor pentru acoperirea pierderii din anii anteriori reportata din activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative

23. Aprobarea plății dividendelor din profitul net al anului 2022 pentru NN Asigurari de Viata SA, atat din activitatea de asigurari de viata cat si din activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative

Acționarii au aprobat în unanimitate plata dividendelor din profitul net al anului 2022 în suma totala de 91.148.924 Lei.

Dividendele vor fi distribuite integral către NN Continental Europe Holdings B.V. în termen de maxim 6 (șase) luni de la data aprobării situației financiare anuale aferente exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2022, conform articolului 25.1. din Actul constitutiv.

24. Aprobarea repartizarii profitului anului 2022, în capitalul fondurilor pentru Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV si Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM.

The shareholders unanimously approved the allocation of the net profits for 2022, in the fund capital for NN ACTIV Voluntary Pension Fund and NN OPTIM Voluntary Pension Fund.

25. Approval for not issuing the consolidated financial statements

Shareholders unanimously decided not to issue the consolidated local financial statements of the Company considering that these documents are presented by the parent company of the group to which the Company belongs, NN Group N.V., in accordance with the International Financial Reporting Standards for the financial year ended 31st of December 2022, available on the website: www.nn-group.com.

26. Closing of the Meeting

After discussion, the shareholders, by unanimous approval, resolved that:

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

The Decision is accepted as a true record of the deliberations when signed by the Chairman and Secretary in 4 (four) originals in the English and Romanian languages.

NN Continental Europe Holdings B.V.

Nationale-Nederlanden Intertrust B.V.

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

W.A. Moerman

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

W.A. Moerman

Authorised Proxy Holder

Chairman of this meeting

A acționarii în unanimitate au aprobat repartizarea profitului anilor precedenți, inclusiv a profitului anului 2022, în capitalul fondurilor pentru Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV și Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM

25. Aprobarea neîntocmirii situațiilor financiare consolidate

A acționarii decid în unanimitate asupra neîntocmirii situațiilor financiare locale consolidate ale Companiei având în vedere că acestea sunt prezentate de către societatea-mamă a grupului din care face parte Compania, NN Group N.V., în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022, documentație disponibilă pe website-ul: www.nn-group.com.

26. Închiderea adunării

După dezbateri, acționarii, în unanimitate, au hotărât:

Nemaifiind alte subiecte de dezbătut, prezenta ședința a Adunării Generale a Acționarilor a NN Asigurări este declarată încheiată la ora 11:00."

Prezenta Hotărâre este acceptată ca evidență reală a deliberărilor prin semnarea ei de către Președinte și Secretar, în 4 (patru) exemplare originale, în limba engleză și limba română.

NN Continental Europe Holdings B.V.

Nationale-Nederlanden Intertrust B.V.

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

W.A. Moerman

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

W.A. Moerman

Semnatar autorizat

Presedintele sedintei

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

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

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

W. van der Weg
Semnatar autorizat
Secretarul sedintei

BALANTA SINTETICA DE VERIFICARE - decembrie 2022

Numele Companiei:	NN Asigurari de Viata VPF
Valuta:	RON

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	Capital si rezerve	7,073,756.13	54,394,282.75	47,686,522.81	105,417,180.48	3,444,990.80	3,821,046.78	51,131,513.61	109,238,227.26	4,648,058.91	62,754,772.56
1013	Capit subscris varsat P3	0.00	20,000,000.00	0.00	20,000,000.00	0.00	0.00	0.00	20,000,000.00	0.00	20,000,000.00
1173	Rezultatul reportat admin.FPF	7,073,756.13	0.00	7,073,756.13	2,425,697.22	0.00	0.00	7,073,756.13	2,425,697.22	4,648,058.91	0.00
1213	Rez ex P3	0.00	2,425,697.22	33,407,294.82	49,433,663.11	3,444,987.59	3,648,281.63	36,852,282.41	53,081,944.74	0.00	16,229,662.33
1513	Prov.adm.fd.pensii facult	0.00	31,968,585.53	7,205,471.86	33,557,820.15	3.21	172,765.15	7,205,475.07	33,730,585.30	0.00	26,525,110.23
2	Plasament si imobilizari fin	40,479,071.37	86,265.03	596,730,414.05	542,965,636.98	26,157,097.53	25,846,594.66	622,887,511.58	568,812,231.64	54,093,345.88	18,065.94
2675	Titluri de stat	39,624,093.63	86,265.03	567,386,486.85	514,513,117.73	19,386,986.31	19,193,914.26	586,773,473.16	533,707,031.99	53,084,507.11	18,065.94
2676	Dob. af Creante imob.impr. FPF	854,977.74	0.00	891,407.95	0.00	117,430.82	0.00	1,008,838.77	0.00	1,008,838.77	0.00
2693	Vars imob fin P3	0.00	0.00	28,452,519.25	28,452,519.25	6,652,680.40	6,652,680.40	35,105,199.65	35,105,199.65	0.00	0.00
4	Decontarii cu tertii	4,000,281.82	4,186,290.54	148,591,142.94	149,107,375.71	15,257,853.48	15,146,026.82	163,848,996.42	164,253,402.53	4,539,954.68	4,944,360.79
4213	Personal - salarii P3	0.00	0.00	12,162,935.73	12,162,935.73	1,554,136.02	1,554,136.02	13,717,071.75	13,717,071.75	0.00	0.00
4223	Sume dat.interm.asig.FPF	0.00	211,790.65	6,903,826.81	6,964,601.17	1,380,064.68	1,416,463.28	8,283,891.49	8,381,064.45	0.00	97,172.96
4253	Avansuri personal P3	0.00	0.00	18,648.07	18,648.07	78,312.85	78,312.85	96,960.92	96,960.92	0.00	0.00
4273	Ret sal dat terti P3	0.00	0.00	554,385.38	554,385.38	71,108.69	71,108.69	625,494.07	625,494.07	0.00	0.00
4317	Contributie CAS P3	0.00	265,853.72	3,187,338.52	3,462,952.00	275,613.00	402,444.01	3,462,951.52	3,865,396.01	0.00	402,444.49
4318	Contributie CASS P3	0.00	103,280.84	1,239,782.84	1,347,778.86	107,996.00	159,240.48	1,507,019.34	1,507,019.34	0.00	159,240.50
4363	Contributie asig.munca P3	0.00	24,230.27	284,021.97	308,524.04	24,502.00	36,051.69	308,523.97	344,575.73	0.00	36,051.76
4374	Contr.pers.fd.som.adm.fd.pen	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4443	Impozit salarii P3	0.00	65,448.51	778,787.13	844,618.08	65,831.00	100,420.38	844,618.13	945,038.46	0.00	100,420.33
4463	Alte imp, taxe si vars P3	0.00	274,409.00	2,872,939.40	3,143,633.40	291,751.48	298,972.48	3,164,690.88	3,442,605.88	0.00	277,915.00
4473	Alte imp, taxe si vars P3	0.00	4,048.93	380,342.52	385,665.43	21,746.86	21,514.43	402,089.38	407,179.86	0.00	5,090.48
4613	Debitori diversi P3	3,687,013.29	0.00	41,501,274.71	37,595,510.61	3,423,611.63	3,290,829.59	44,924,886.34	40,886,340.20	4,038,546.14	0.00
4623	Debitori adm fd.pen.facul	0.00	1,558,698.82	13,012,267.75	14,555,427.85	1,211,812.33	1,597,469.18	14,224,080.08	16,152,897.03	1,377.24	1,930,194.19
4733	Alte Ch in avans P3	35,465.13	0.00	576,026.09	462,699.62	100,053.40	57,235.38	676,079.49	519,935.00	156,144.49	0.00
4753	Decont op in curs de clarif P3	277,803.40	687,640.30	65,118,566.02	66,131,506.84	6,651,313.54	6,120,209.93	71,769,879.56	72,251,716.77	343,886.81	825,724.02
4963	Provizioane pensii facultative	0.00	990,889.50	0.00	1,168,488.63	0.00	-58,381.57	0.00	1,110,107.06	0.00	1,110,107.06
5	Alte elemente de activ	7,862,054.72	748,325.72	4,951,729,821.20	4,947,247,707.83	283,957,926.75	284,004,200.30	5,235,687,747.95	5,231,251,908.13	5,564,821.63	1,128,981.81
5053	Imob necorp-licente	95,618.93	0.00	352,952.12	0.00	0.00	0.00	352,952.12	0.00	352,952.12	0.00
5083	Alte imobilizari necorp P3	748,415.10	0.00	826,932.33	0.00	0.00	0.00	826,932.33	0.00	826,932.33	0.00
5113	Instl si mijl de transp P3	171,506.47	0.00	171,506.47	0.00	0.00	0.00	171,506.47	0.00	171,506.47	0.00
5213	Imobilizari in curs P3	0.00	0.00	78,517.23	78,517.23	0.00	0.00	78,517.23	78,517.23	0.00	0.00
5323	Obiecte de inv P3	53,535.01	53,535.01	53,535.01	53,535.01	0.00	0.00	53,535.01	53,535.01	53,535.01	53,535.01
5443	Conturi curente banci P3	6,792,979.21	0.00	3,884,073,132.15	3,879,904,377.49	249,180,416.79	249,189,275.75	4,133,253,548.94	4,129,093,653.24	4,159,895.70	0.00
5523	Avans trez P3	0.00	0.00	2,300.00	0.00	0.00	2,300.00	2,300.00	2,300.00	0.00	0.00
5613	Vir.int.adm.fd.pensii facult	0.00	0.00	1,066,170,945.89	1,066,170,945.89	34,777,509.96	34,777,509.96	1,100,948,455.85	1,100,948,455.85	0.00	0.00
5803	Amort. am.necorp adm.FPF	0.00	572,842.20	0.00	905,512.64	0.00	34,218.40	0.00	939,731.04	0.00	939,731.04
5813	Amort. am.corp adm. FPF	0.00	121,948.51	0.00	134,819.57	0.00	896.19	0.00	135,715.76	0.00	135,715.76
6	Conturi de cheltuieli	0.00	0.00	30,981,597.60	30,981,597.60	3,444,987.59	3,444,987.59	34,426,585.19	34,426,585.19	0.00	0.00
6413	Chelt.sal.person.adm. FPF	0.00	0.00	11,658,471.13	11,658,471.13	1,497,144.92	1,497,144.92	13,155,616.05	13,155,616.05	0.00	0.00
6423	Chelt.asig.prot.soc.adm. FPF	0.00	0.00	97,184.12	97,184.12	33,894.18	33,894.18	131,078.30	131,078.30	0.00	0.00
6443	Chelt.imp.taxe vars.adm. FPF	0.00	0.00	2,731,048.00	2,731,048.00	271,833.00	271,833.00	3,002,881.00	3,002,881.00	0.00	0.00
6451	Beneficii flexibile angajati	0.00	0.00	270,177.29	270,177.29	29,289.95	29,289.95	299,467.24	299,467.24	0.00	0.00
6452	Tichete masa P3	0.00	0.00	234,902.03	234,902.03	27,701.15	27,701.15	262,603.18	262,603.18	0.00	0.00
6523	Chelt.mat.consum.adm. FPF	0.00	0.00	114,559.92	114,559.92	6,980.22	6,980.22	121,540.14	121,540.14	0.00	0.00
6553	Chel.lucr.serv.terti adm. FPF	0.00	0.00	1,368,643.91	1,368,643.91	185,316.95	185,316.95	1,553,960.86	1,553,960.86	0.00	0.00
6563	Ch terti si alte ch P3	0.00	0.00	10,980,919.72	10,980,919.72	1,333,673.83	1,333,673.83	12,314,593.55	12,314,593.55	0.00	0.00
6583	Alte chelt. de expl.adm. FPF	0.00	0.00	22,472.91	22,472.91	196.21	196.21	22,669.12	22,669.12	0.00	0.00
6633	Chelt.plasam.cedate adm. FPF	0.00	0.00	1,424,349.45	1,424,349.45	-88,447.94	-88,447.94	1,335,901.51	1,335,901.51	0.00	0.00
6653	Chelt.dif.curs val.adm. FPF	0.00	0.00	5,213.73	5,213.73	206.95	206.95	5,420.68	5,420.68	0.00	0.00
6683	Chelt asset mgt fee P3	0.00	0.00	9,650.73	9,650.73	0.00	0.00	9,650.73	9,650.73	0.00	0.00
6813	Cheltuieli cu amo si prov P3	0.00	0.00	2,064,004.66	2,064,004.66	147,198.17	147,198.17	2,211,202.83	2,211,202.83	0.00	0.00
7	Conturi de venituri	0.00	0.00	47,007,965.89	47,007,965.89	3,648,281.63	3,648,281.63	50,656,247.52	50,656,247.52	0.00	0.00
7053	Venituri serv prestate P3	0.00	0.00	37,620,901.62	37,620,901.62	3,407,919.92	3,407,919.92	41,028,821.54	41,028,821.54	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
7543	Venit oblig.anulate agent	0.00	0.00	39.00	39.00	75.00	75.00	114.00	114.00	0.00	0.00
7583	Alte venituri expl P3	0.00	0.00	1,606.50	1,606.50	0.00	0.00	1,606.50	1,606.50	0.00	0.00
7613	Venituri din plasam P3	0.00	0.00	2,223,739.56	2,223,739.56	239,569.97	239,569.97	2,463,309.53	2,463,309.53	0.00	0.00
7633	Alte venituri privind plasam	0.00	0.00	6,664.71	6,664.71	0.00	0.00	6,664.71	6,664.71	0.00	0.00
7653	Venituri dif curs P3	0.00	0.00	213.19	213.19	713.52	713.52	926.71	926.71	0.00	0.00
7663	Venituri dob P3	0.00	0.00	0.04	0.04	0.01	0.01	0.05	0.05	0.00	0.00
7813	Venituri prov P3	0.00	0.00	7,154,801.27	7,154,801.27	3.21	3.21	7,154,804.48	7,154,804.48	0.00	0.00
Total		59,415,164.04	59,415,164.04	5,822,727,464.49	5,822,727,464.49	335,911,137.78	335,911,137.78	6,158,638,602.27	6,158,638,602.27	68,846,181.10	68,846,181.10

Intocmit,
Iuliana - Ioana Dobre



Conducatorul compartimentului financiar contabil,
Georgeta Anca Mihalache

