



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

P3/FIN/CTB/196524/13.04.2023

Registratura ASF:RG-11711/13.04.2023

**Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV
administrat de NN Asigurari de Viata S.A.**

**Situatii financiare anuale individuale pentru exercitiul
financiar incheiat la 31 decembrie 2022**

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



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

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

Cuprins:

Declaratie de asumare a raspunderii pentru intocmirea situatiilor financiare anuale

Raportul auditorului independent

Bilant 2 – 3

Contul de profit si pierdere 4 - 5

Situatia modificarilor capitalului fondului de pensii 6 - 7

Situatia fluxurilor de trezorerie 8

Note explicative la situatiile financiare 9 – 34

Raportul anual al consiliului de administratie

Hotărârea adunării generale ordinare a acționarilor

Balanța de verificare a conturilor sintetice

Declaratie privind responsabilitatea pentru intocmirea situatiilor financiare anuale

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

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

Cod unic de inregistrare: 9100488

Fond de pensii facultative: NN Activ

Nr. Inregistrare FP3-1011

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

Raportul auditorului independent

Catre Participantii la Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV

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

Raport cu privire la auditul situatiilor financiare

Opinie

- Am auditat situatiile financiare ale Fondului de Pensii Facultative NN ACTIV ("Fondul") care cuprind bilantul la data de 31 decembrie 2022, contul de profit si pierdere, situatia modificarilor capitalului fondului de pensii si situatia fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile semnificative si alte note explicative.
- Situatiile financiare la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022 se identifica astfel:

• Total capitaluri proprii:	433.375.579 lei
• Pierdere neta a exercitiului financiar:	-24.535.591 lei
- In opinia noastra, situatiile financiare anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare a Fondului 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 Fond, conform *Codului Etic International pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internationale privind Independenta)* emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili („codul IESBA”) si conform cerintelor de etica profesionala relevante pentru auditul situatiilor financiare din Romania, inclusiv Regulamentul si Legea, si ne-am indeplinit celelalte responsabilitati de etica profesionala, conform acestor cerinte si conform codului IESBA. Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre.

Aspecte cheie de audit

5. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, 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 activelor financiare

Valoarea contabilă a activelor financiare ale Fondului la 31 decembrie 2022 este: 434.111.453 lei (31 decembrie 2021: 407.943.427 lei).

Sumele înregistrate în contul de profit și pierdere pentru anul financiar 2022 cu privire la activele financiare sunt: venituri financiare (randul 09 'Total venituri din activitatea curentă') în suma de 342.623.892 lei (2021: 243.499.912 lei) și cheltuieli financiare (randul 18 'Total cheltuieli din activitatea curentă') în suma de 367.159.483 lei (2021: 211.537.388 lei).

A se vedea: Nota 1 Situația depozitelor bancare, Nota 3 Analiza rezultatului din activitatea curentă, Nota 4 Principii și politici contabile, Nota 6.4 b) Structura portofoliului de investiții, din situațiile financiare.

Aspect cheie de audit	Modul de abordare în cadrul misiunii de audit
<p>Asa cum este descris în Nota 1 și Nota 6.4 b), la 31 decembrie 2022, portofoliul de active financiare al Fondului includea:</p> <ul style="list-style-type: none"> Depozite și conturi curente în valoare de 34.842.076 lei, Valorilor mobiliare tranzactionate (obligatiuni de stat, obligatiuni corporative și alte obligatiuni neguvernamentale) în valoare de 250.911.946 lei, Instrumente OPCVM în valoare de 12.697.607 lei, și Alte instrumente financiare (în principal acțiuni cotate) în valoare de 135.659.824 lei. <p>Activele sunt măsurate în conformitate cu cerințele Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare ("Norma 11/2011"), metodele de evaluare incluzând:</p> <ul style="list-style-type: none"> Pentru depozite și conturi curente: cost inițial la care se adaugă zilnic dobânda aferentă; Pentru titluri de creanță tranzactionate: prețul zilnic oferat (cotat bid) sau, în lipsa acestei cotații, prețul de închidere de pe piața principală, ambele furnizate de platformele specializate; Pentru instrumente OPCVM: valoarea unitară a activului net, publicată și certificată de depozitarul fondului respectiv; Pentru acțiuni cotate: prețul de închidere de pe piața principală. 	<p>Procedurile noastre de audit au inclus, printre altele:</p> <ul style="list-style-type: none"> Testarea proiectării, implementării, și operării eficiente a controalelor selectate pe care Administratorul Fondului ("NN Asigurări de Viață S.A.") le-a implementat cu privire la recunoașterea, evaluarea și derecunoașterea activelor financiare; Evaluarea metodelor și modelelor aplicate pentru măsurarea diferitelor categorii de active financiare în raport cu cerințele cadrului de raportare financiară; evaluarea, de asemenea, a relevanței și fiabilității surselor de date utilizate în metodele și modelele de măsurare de mai sus; Obținerea de confirmări de la contrapartidele externe, precum banca custode și banca depozitar, cu privire la cantitățile de active din portofoliul Fondului și compararea cantităților confirmate ale instrumentelor cu cele din evidențele Fondului; Testarea valorii contabile a activelor financiare ale Fondului, pe categorii, astfel: <ul style="list-style-type: none"> Pentru depozite și conturi curente – recalcularea în mod independent a valorii de bilanț, prin referire la sumele, ratele de dobândă și perioadele pe care au fost constituite depozitele, confirmate de bancile corespondente, și compararea cu înregistrările Fondului; Pentru titluri de creanță tranzactionate – prin referire la prețurile oferite (cotații bid) pe care le-am identificat în mod independent pe platformele specializate;

La data de 31 decembrie 2022, soldurile activelor financiare reprezintă în mare măsură întregul activ al Fondului raportat în situațiile financiare.

Având în vedere magnitudinea soldurilor activelor financiare, diversitatea caracteristicilor acestora și implicit multitudinea metodelor de evaluare și a datelor de intrare în măsurarea acestor active, aceasta arie a necesitat atenția noastră sporită, și, ca atare, am considerat-o ca fiind un aspect cheie de audit.

- Pentru instrumente OPCVM – compararea celei mai recente valori ale unității de fond cu confirmările pe care le-am primit independent de la administratorii fondurilor de investiții respective;
- Pentru acțiuni cotate – compararea prețurilor folosite de Fond cu surse de informații disponibile public (precum cotații publicate de Bursa de Valori București).
- Evaluarea completitudinii și acurateții prezentărilor de informații din situațiile financiare referitoare la activele financiare în raport cu cerințele cadrului relevant de raportare financiară.

Alte informații

6. Administratorul NN Asigurări de Viață S.A. ("Administratorul Fondului") este responsabil pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul Administratorilor și Informațiile privind aplicarea anumitor prevederi legale, dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă acele alte informații și, cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul situațiilor financiare, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ neconcordanțe cu situațiile financiare sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în cursul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ. În cazul în care, pe baza activității efectuate, concluzionăm că există o denaturare semnificativă a acestor alte informații, suntem obligați să raportăm acest fapt. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Alte responsabilități de raportare cu privire la alte informații – Raportul Administratorilor

În ceea ce privește Raportul Administratorilor am citit și raportăm dacă Raportul Administratorilor este întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Norma ASF Nr. 14/2015, articolele 425-427.

În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare, în opinia noastră:

- a) Informațiile prezentate în Raportul administratorilor pentru exercitiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;
- b) Raportul Administratorilor a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Norma ASF Nr. 14/2015, articolele 425-427.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Fond și la mediul acestuia, obținute în cursul auditului, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul Administratorilor. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

7. Conducerea Administratorului Fondului este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu Norma ASF nr. 14/2015 și pentru controlul intern pe care conducerea îl considera necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
8. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea Administratorului Fondului este responsabilă pentru evaluarea capacității Fondului de a-și continua activitatea, pentru prezentarea, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la

continuitatea activitatii si pentru utilizarea contabilitatii pe baza continuitatii activitatii, cu exceptia cazului in care conducerea fie intentioneaza sa lichideze Fondul sau sa opreasca operatiunile, fie nu are nicio alternativa realista in afara acestora.

9. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Fondului.

Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare

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

aspect nu ar trebui comunicat in raportul nostru deoarece se preconizeaza in mod rezonabil ca beneficiile pentru interesul public sa fie depasite de consecintele negative ale acestei comunicari.

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

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

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

18. Am fost numiti de Adunarea Generala a Actionarilor Administratorului Fondului la data de 19 mai 2020 sa auditam situatiile financiare ale Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022. Durata totala neintrerupta a angajamentului nostru este 2 ani, acoperind exercitiile financiare incheiate la 31 decembrie 2021 pana la 31 decembrie 2022.
19. Confirmam ca:
 - Opinia noastra de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Administratorului Fondului, pe care l-am emis in data de 24 martie 2023. De asemenea, in desfasurarea auditului nostru, ne-am pastrat independenta fata de entitatea auditata.
 - Nu am furnizat pentru Fond serviciile interzise care nu sunt de audit (SNA) mentionate la articolul 5 alin. (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

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

Dragoi Monica-Iuliana



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

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

Bucuresti, 6 aprilie 2023





FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA S.A.

CUI Administrator 9100488



Bilant

la data de 31 decembrie 2022 (RON)

Identificarea indicatorului	Rand	Sold la inceputul exercitiului financiar	Sold la sfarsitul exercitiului financiar
Col. 1	Col. 2	Col 3	Col 4
A. ACTIVE IMOBILIZATE			
I. IMOBILIZĂRI FINANCIARE			
1. Titluri imobilizate (ct.265)	01	161.518.689	135.727.280
2. Creanțe imobilizate (ct. 267)	02	231.028.052	250.911.946
TOTAL (rd. 01 la 02)	03	392.546.741	386.639.226
B. ACTIVE CIRCULANTE			
I. CREANȚE (sume ce trebuie sa fie incasate dupa o perioada mai mare de un an)			
1. Clienți (ct.411)	04	-	-
2. Efecte de primit de la clienți (ct.413)	05	-	-
3. Creanțe – furnizori debitori (ct. 409)	06	-	-
4. Decontări cu participanții (ct. 452)	07	-	-
5. Alte creanțe (ct. 267+446*+461+473*+5187)	08	182.984	932.032
TOTAL (rd. 04 la 08)	09	182.984	932.032
II. INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT			
1. Investiții financiare pe termen scurt (ct. 506+508+5113+5114)	10	15.312.857	47.417.631
III. CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI (ct.5112+512+531)	11	3.462.884	4.386.148
ACTIVE CIRCULANTE TOTAL (rd. 09+10+11)	12	18.958.725	52.735.811
C. CHELTUIELI ÎN AVANS (ct. 471)	13	-	-
D. DATORII CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ DE PÂNĂ LA 1 AN			
1. Avansuri încasate(ct.419)	14	-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	15	39.010	28.845
3. Efecte de plătit (ct. 403)	16	-	-
4. Sume datorate privind decontările cu participanții (ct. 452**+459)	17	2.440.803	3.023.610
5. Alte datorii (ct.269+446**+462+473**+509+5186)	18	1.012.953	1.873.932
TOTAL (rd. 14 la 18)	19	3.492.766	4.926.387
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE. RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd.12 +13-19-28)	20	15.316.207	47.652.093
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 03+20)	21	407.862.948	434.291.319
G. DATORII CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ MAI MARE DE 1 AN			
1. Avansuri încasate in contul clientilor(ct. 419)	22	-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	23	-	-
3. Efecte de plătit (ct. 403)	24	-	-
4. Sume datorate privind decontări cu participanții (ct. 452+459**)	25	601.725	915.740
5. Alte datorii (ct.269+446**+462+473**+509+5186)	26	-	-
TOTAL (rd. 22 la 26)	27	601.725	915.740
H. VENITURI ÎN AVANS (ct. 472)	28	149.752	157.331

**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV**

Nr. Inregistrare FP3-1011

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

I. CAPITALURI PROPRII			
1. Capitalul fondului de pensii private (ct. 1017)	29	375.298.699	457.911.170
2. Rezerve specifice activității fondurilor de pensii (ct. 106)	30	-	
3. Rezultatul reportat aferent activității fondurilor de pensii (ct. 1171)			-
Profit	31	-	
Pierdere	32	-	
4. Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct. 1174)			-
Profit	33	-	-
Pierdere	34	-	
5. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct. 121)			-
Profit	35	31.962.524	-
Pierdere	36	-	24.535.591
6. Repartizarea profitului (ct. 129)	37	-	-
J. TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 29+30+31-32+33-34+35-36-37)	38	407.261.223	433.375.579

*Solduri debitoare ale conturilor respective

**Solduri creditoare ale conturilor respective

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

INTOCMIT,

Nume si prenume: Gerke Witteveen

Nume si prenume: Anca Mihalache

Calitatea: Contabil sef

Semnatura

Semnatura

Stampila unitatii



Notele explicative de la paginile 9 – 34 fac parte integranta din aceste situatii financiare anuale

Contul de profit si pierdere
la data de 31 decembrie 2022 (RON)

<u>Identificarea elementului</u>	<u>Rând</u>	<u>Realizări aferente perioadei de raportare</u>	
		<u>Exercitiul financiar precedent</u>	<u>Exercitiul financiar curent</u>
<i>Col. 1</i>	<i>Col. 2</i>	<i>Col 3</i>	<i>Col 4</i>
A. VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
1. Venituri din imobilizări financiare (ct.761)	01	5.825.212	11.736.120
2. Venituri din investiții financiare pe termen scurt (ct.762)	02	-	-
3. Venituri din creanțe imobilizate (ct.763)	03	16.143.190	68.529.951
4. Venituri din investiții financiare cedate (ct.764)	04	49.220	366.581
5. Venituri din dobânzi (ct.766)	05	8.137.608	11.740.802
6. Alte venituri financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.765+767+768)	06	213.344.682	250.250.225
7. Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704)	07	-	-
8. Alte venituri din activitatea curentă (ct..754+758)	08	-	213
TOTAL VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd. 01 la 08)	09	243.499.912	342.623.892
B. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
1. Cheltuieli privind investițiile financiare cedate (ct.664)	10	58.514	35.344
2. Cheltuieli privind dobânzile (ct.666)	11	-	2.787
3. Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.663+665+667+668)	12	203.920.949	358.923.969
4. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct.622)	13	7.553.970	8.195.235
4.1 Cheltuieli privind comisioanele datorate depozitarului (ct.6221) (rd.13.1=13.1.1+13.1.2+13.1.3)	13.1	203.693	211.029
4.1.1 Cheltuieli privind activitatea de depozitare (ct.62211)	13.1.1	57.898	58.310
4.1.2 Cheltuieli privind activitatea de custodie (ct.62212)	13.1.2	132.949	144.790
4.1.3 Cheltuieli privind activitatea de decontare (ct. 62213)	13.1.3	12.846	7.929
4.2 Cheltuieli privind comisioanele datorate societăților de servicii de investiții financiare (intermediarilor) (ct.6222)	13.2	46.299	38.205
4.3 Cheltuieli privind onorariile de audit (ct.6223)	13.3	22.610	22.610
4.4 Cheltuieli privind comisioanele administratorului (ct.6224)	13.4	7.280.489	7.920.754
4.5 Alte cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct.6229)	13.5	879	2.637
5. Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate (ct.627)	14	3.955	2.148

**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV**

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

6. Cheltuieli privind alte servicii executate de terți (ct.628)	15	-	-
7. Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (ct.635)	16	-	-
8. Alte cheltuieli din activitatea curentă (ct.654+658)	17	-	-
TOTAL CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd.10 la 17)	18	211.537.388	367.159.483
C. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
- profit (rd.09-18)	19	31.962.524	-
- pierdere (rd.18-09)	20	-	24.535.591
D. TOTAL VENITURI (rd. 09+20)	21	243.499.912	342.623.892
E. TOTAL CHELTUIELI (rd. 18+21)	22	211.537.388	367.159.483
F. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct.121)			
-profit (21-22)	23	31.962.524	-
-pierdere (22-21)	24		24.535.591

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

INTOCMIT,

Nume si prenume: Gerke Witteveen

Nume si prenume: Anca Mihalache

Calitatea: Contabil șef

Semnatura
Stampila unitatii

Semnatura



Notele explicative de la paginile 9– 34 fac parte integranta din aceste situatii financiare.



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV
Nr. Inregistrare FP3-1011
Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA
CUI Administrator 9100488

Situatia modificarilor capitalului propriu
la data de 31 decembrie 2022 (RON)

Nr.Crt.	Denumirea elementului	Sold la începutul exercitiului financiar (lei)	Cresteri (lei)	Descresteri (lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei)
Col 1	Col 2	Col 3	Col 4	Col 5	Col 6 = 3+4-5
1	Capitalul privind unitățile de fond la valoarea nominala (ct.101)	375.298.699	97.813.718	15.201.247	457.911.170
2	Prime aferente unităților de fond (ct.104)	-	-	-	-
3	Rezerve specifice activității fondurilor de pensii (ct. 106)	-	-	-	-
4	Rezultatul reportat aferent activității fondului de pensii (ct.1171)	-	31.962.524	31.962.524	-
	Sold C	-	31.962.524	31.962.524	-
	Sold D	-	-	-	-
5	Rezultat reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct.1174)	-	-	-	-
	Sold C	-	-	-	-
	Sold D	-	-	-	-
6	Profitul sau pierderea exercitiului financiar (ct.121)	31.962.524	-24.535.591	31.962.524	-24.535.591
	Sold C	31.962.524	-	31.962.524	-
	Sold D	-	-24.535.591	-	-24.535.591
7	Repartizarea profitului (129)	-	-	-	-
8	Total capitaluri proprii	407.261.223	105.240.651	79.126.295	433.375.579

Capitalul privind unitățile de fond (ct.101) a înregistrat creșteri din contribuțiile participanților la fondurile de pensii private (65.851.194 RON) precum și din rezultatul reportat al anilor anteriori (31.962.524 RON). Descrucerile înregistrate în capitalul fondului reprezintă anulări de unități de fond ca urmare a retragerii participanților din fond conform normelor în vigoare (15.201.247 RON).

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Nume și prenume: Gerke Witteveen

Semnatura
Stampila unitatii

INTOCMIT,

Nume și prenume: Anca Mihalache

Calitatea: Contabil sef

Semnatura



Notele explicative de la paginile 9 – 34 fac parte integranta din aceste situatii financiare anuale

Costache Negri Street 1-5, District 5, Code 762041
Bucharest, Romania
Phone: +4021 402 85 80; Fax: +4021 402 85 81
www.nn.ro, InfoLine: 021 402 85 83

S.C. NN Asigurari de Viata S.A.
Trade Register: J40/473/97
Fiscal code: 9100488
Share capital: 59.591.626 RON



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

Situatia modificarilor capitalului propriu

la 31 decembrie 2021 (RON)

Nr.Crt.	Denumirea elementului	Sold la începutul exercitiului financiar (lei)	Creșteri (lei)	Descreri (lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei)
Col 1	Col 2	Col 3	Col 4	Col 5	Col 6 = 3+4-5
1	Capitalul privind unitățile de fond la valoarea nominala (ct.101)	292.564.546	95.910.584	13.176.430	375.298.699
2	Prime aferente unităților de fond (ct.104)	0	-	-	-
3	Rezerve specifice activității fondurilor de pensii (ct. 106)	0	-	-	-
4	Rezultatul reportat aferent activității fondului de pensii (ct.1171)	30.185.011	12.779.914	42.964.926	-
	Sold C	30.185.011	12.779.914	42.964.926	-
	Sold D	0	-	-	-
5	Rezultat reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct.1174)	0	-	-	-
	Sold C	0	-	-	-
	Sold D	0	-	-	-
6	Profitul sau pierderea exercitiului financiar (ct121)	12.779.914	31.962.524	12.779.914	31.962.524
	Sold C	12.779.914	31.962.524	12.779.914	31.962.524
	Sold D	0	-	-	-
7	Repartizarea profitului (129)	0	-	-	-
8	Total capitaluri proprii	335.529.471	140.653.022	68.921.271	407.261.223

Capitalul privind unitățile de fond (ct.101) a înregistrat creșteri din contribuțiile participanților la fondurile de pensii private (52.945.658 RON) precum și din rezultatul reportat al anilor anteriori (42.964.926 RON). Descreri înregistrate în capitalul fondului reprezintă anulări de unități de fond ca urmare a retragerii participanților din fond conform normelor în vigoare (13.176.430 RON).

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Nume și prenume: Gerke Witteveen

Semnatura

Stampila unitatii

Note explicative de la paginile 9 - 34 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

Costache Negri Street 1-5, District 5, Code 762041
Bucharest, Romania
Phone: +4021 402 85 80; Fax: +4021 402 85 81
www.nn.ro, InfoLine: 021 402 85 83

INTOCMIT,

Nume și prenume: Anca Mihalache

Calitatea: Contabil sef

Semnatura



S.C. NN Asigurari de Viata S.A.
Trade Register: J40/475/97
Fiscal code: 9100488
Share capital: 59.591.626 RON

**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV**

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA
CUI Administrator 9100488Situatia fluxurilor de trezorerie – metoda directa
la data de 31 decembrie 2022 (RON)

Nr. Crt.	Denumirea indicatorului	Exercițiul financiar precedent (lei)	Exercițiul financiar curent (lei)
Col 1	Col 2	Col 3	Col 4
A	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE		
	a) Încasări de la participanți	54.741.767	67.742.691
	b) Plăți către participanți	-	-14.355.783
		12.425.828	
	c) Plăți către furnizori si creditorii	- 8.638.893	-9.990.660
	d) Dobanzi platite	-	-
	d) Incasari din asigurarea impotriva cutremurelor	-	-
	Trezoreria netă din activitatea de exploatare	33.677.046	43.396.248
B	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE INVESTIȚII		
	a) Plăți pentru achiziționarea de actiuni	-16.084.192	-12.917.000
	b) Plăți pentru achiziționarea de imobilizări financiare	-100.107.720	-87.532.297
	c) Încasări din vânzarea de imobilizări financiare	57.365.083	27.456.100
	d) Dobanzi incasate	8.049.719	11.281.582
	e) Alte venituri financiare încasate	18.354.171	19.238.631
	Trezorerie netă din activități de investiție	-32.422.939	-42.472.984
C	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE FINANTARE		
	Trezorerie netă din activități de finanțare	-	-
	Creșterea netă a trezoreriei și a echivalentelor de trezorerie	1.254.107	923.264
	Trezorerie și echivalente de trezorerie la începutul exercițiului financiar	2.208.777	3.462.884
	Trezorerie și echivalente de trezorerie la sfârșitul exercițiului financiar	3.462.884	4.386.148

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

INTOCMIT,

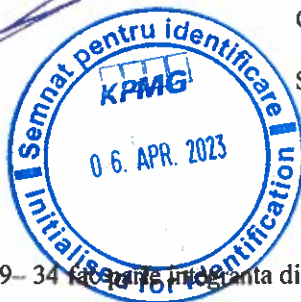
Nume si prenume: Gerke Witteveen

Nume si prenume: Anca Mihalache
Calitatea: Contabil sef

Semnatura

Semnatura

Stampila unitatii



Notele explicative de la paginile 9- 34 fac parte integranta din aceste situatii financiare.



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

1. Situația depozitelor bancare și a certificatelor de depozit

La 31 decembrie 2022 situatia depozitelor bancare se prezinta astfel:

-RON-

Denumire banca	Simbol cont	Valoarea depozitului			Valoarea dobanzii		Pondere in total	Data	
		Scadenta la 1 luna	Scadenta la 3 luni	Scadenta peste 3 luni	%	Valoare		Constituirii	Scadentei
Banca Comerciala Romana	5081101077	1.000.200			6,65	3.141	2,89%	15-Dec-22	9-Jan-23
Banca Comerciala Romana	5081101077	3.000.000			6,50	7.042	8,66%	19-Dec-22	9-Jan-23
Banca Comerciala Romana	5081101077	1.000.000			6,30	2.275	2,89%	19-Dec-22	5-Jan-23
BRD - Groupe Societe Generale SA	5081101006	3.255.314			4,56	825	9,40%	30-Dec-22	3-Jan-23
Citibank Romania	5081102083	990.469			1,35	186	2,86%	27-Dec-22	5-Jan-23
Citibank Romania	5081101083	9.248.200			6,20	7.964	26,70%	27-Dec-22	18-Jan-23
ING Bank Romania	5081101098	10.000.000			5,77	43.275	28,87%	5-Dec-22	5-Jan-23
ING Bank Romania	5081101098	5.911.000			5,73	12.231	17,06%	19-Dec-22	16-Jan-23
ING Bank Romania	5081101098	422	-		5,73	1	0,00%	20-Dec-22	16-Jan-23
ING Bank Romania	5081101098	237.305			5,35	176	0,69%	27-Dec-22	5-Jan-23
	TOTAL	34.642.910	-	-		77.115	*	*	*

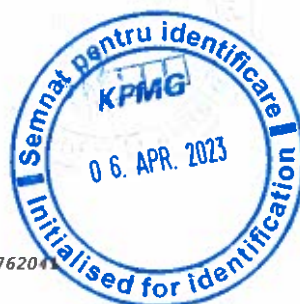
Situatia depozitelor bancare prezentata mai sus detaliaza depozitele constituite si neajunse la scadenta pana la data de 31 decembrie 2022 a caror valoare totala este de 34.642.910 RON

Valoarea dobanzii este calculata pana la 31 decembrie 2022 si este in valoare de 77.115 RON.

Toate depozitele au o durata mai mica de 31 de zile.

La Citibank FPF NN Activ are deschis si un depozit in EURO in valoare de 200.200 EUR (Echivalent RON 990.469) constiuit pe o durata de 9 zile la o rata a dobanzii negociata de 1,35% pe an.

Volumul total al depozitelor constituite si ajunse la scadenta in 2022 a fost de 965.466.203 RON.





FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

Situatia depozitelor bancare si a certificatelor de depozit (continuare)

La 31 decembrie 2021 situatia depozitelor bancare se prezinta astfel:

Denumire banca	Simbol cont	Valoarea depozitului			Valoarea dobanzii		Pondere in total	Data	
		Scadenta la 1 luna	Scadent a la 3 luni	Scadent a peste 3 luni	%	Valoar e		Constituirii	Scadentei
Col 1	Col 2	Col 3	Col 4	Col 5	Col 6	Col 7	Col 8	Col 9	Col 10
Citibank Romania	5081101083	3.000.000	-		2,20%	917	67,86%	27-Dec-21	10-Jan-22
BRD - Groupe Societe Generale SA	5081101006	1.421.005			1,35%	53	32,14%	31-Dec-21	3-Jan-22
	TOTAL	4.421.005	-	-		970	*	*	*

Situatia depozitelor bancare prezentata mai sus detaliaza depozitele constituite si neajunse la scadenta pana la data de 31 decembrie 2021 a caror valoare totala este de 4.421.005 RON

Valoarea dobanzii este calculata pana la 31 decembrie 2021 si este in valoare de 970 RON.

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

Depozitul deschis la CitiBank este in lei si a fost constituit pe o durata de 14 zile.

Volumul total al depozitelor constituite si ajunse la scadenta in 2021 a fost de 744.807.558 RON.

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Nume si prenume: Gerke Witteveen

Semnatura
Stampila unitatii



INTOCMIT,

Nume si prenume: Anca Mihalache

Calitatea: Contabil sef

Semnatura

**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV**

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

**2. Situatia creantelor si datoriilor****2.1 Creante**

La data de 31 decembrie 2022 Fondul inregistreaza sume in sold in pozitia "Alte creante" cu scadenta sub un an astfel:

Creanțe	Sold la sfârșitul exercițiului Financiar	TERMEN DE LICHIDITATE	
		Sub 1 an	Peste 1 an
Col.0	Col.1=2+3	Col.2	Col.3
Debitori - creante provenind din impozit pe dividend retinut	157.331	-	157.331
Debitori societati intermediere financiara	774.701	774.701	-
TOTAL din care	932.032	774.701	157.331

La data de 31 decembrie 2022 Fondul inregistreaza creante provenite din impozit retinut pe dividende aferent detinerilor externe, de recuperat in suma 157.331 RON in contul "Debitori –impozite de recuperat" – 46103 in contrapartida cu contul 47201 – "Venituri in avans".

In categoria Debitori societati intermediere financiara sunt reprezentate creantele privind contractele forward pentru acoperire risc valutar in valoare de 774.701 RON la 31 decembrie 2022.

La data de 31 decembrie 2021 Fondul inregistreaza sume in sold in pozitia "Alte creante" cu scadenta sub un an astfel:

Creanțe	Sold la sfârșitul exercițiului Financiar	TERMEN DE LICHIDITATE	
		Sub 1 an	Peste 1 an
Col.0	Col.1=2+3	Col.2	Col.3
Debitori - creante provenind din impozit pe dividend retinut	149.752	-	149.752
Debitori societati intermediere financiara	33.232	33.232	-
TOTAL din care	182.984	33.232	149.752

Impozit dividende de recuperat la 31 decembrie 2021 reprezinta impozit aferent dividendelor datorate de entitatile in care Fondul de pensii facultative NN Activ detine titluri imobilizate. La data de 31 decembrie 2021 Fondul inregistreaza creante provenite din impozit retinut pe dividende aferent detinerilor externe, de recuperat in suma 149.752 RON in contul "Debitori –impozite de recuperat" – 46103 in contrapartida cu contul 47201 – "Venituri in avans".

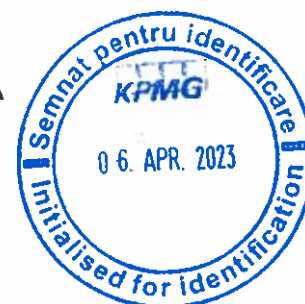
In categoria Debitori societati intermediere financiara sunt reprezentate creantele privind contractele forward pentru acoperire risc valutar in valoare de 33.232 RON la 31 decembrie 2021.

**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV**

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

**2. Situatia creantelor si datoriilor (continuare)****2.2 Datorii**

La 31 decembrie 2022 situatia datoriilor fondului de pensii se prezinta astfel:

Datorii*)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	Termen de exigibilitate		
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
Col 1	Col2=3+4+5	Col3	Col4	Col5
Furnizori comision custodie (i)	11.117	11.117	-	-
Furnizori comision depozitare (i)	4.162	4.162	-	-
Furnizori – taxa de audit (i)	13.566	13.566	-	-
Furnizori comision de administrare (i)	707.029	707.029	-	-
Impozite si contributii sociale (ii)	32.649	32.649	-	-
Retururi contributii (ii)	68.821	68.821	-	--
Diferente de timp-Contributii neidentificate (ii)	223.275	223.275	-	-
Sume datorate participantilor (ii)	3.939.350	3.023.610	915.740	-
Creditori societati intermediere financiara (iii)	842.158	842.158	-	-
TOTAL	5.842.127	4.926.387	915.740	-

(i) In categoria (i) au fost inregistrate sumele datorate administratorului, depozitarului, custodelui si auditorului fondului de pensii facultative. Comisionul de administrare din activ net in sold a crescut in 2022 cu 9,92% (31 decembrie 2022: 707.029 RON) fata de 2021 (31 decembrie 2021: 643.194 RON) ca urmare a cresterii valorii activelor fondului, acesta fiind calculat ca procent din valoarea activului net. La 31 decembrie 2022 comisionul datorat custodelui era de 11.117 RON (31 decembrie 2021: 12.238 RON fara TVA) si comisionul datorat depozitarului in suma de 4.162 RON (31 decembrie 2021: 4.162 RON fara TVA). Taxa de audit aferenta anului 2022 este in valoare de 22.610 RON din care la finalul anului 2022 a mai ramas de plata 13.566 RON.

(ii) La 31 decembrie 2022 existau sume in sold reprezentand contributii ce urmau a fi returnate, avand un termen mai mare de 4 zile de 68.821 RON (31 decembrie 2021: 72.373RON). Contributii in termen de 4 zile ce urmeaza a fi identificate si alocate pe contract sau returnate la 31 decembrie 2022: 223.275 RON; 31 decembrie 2021: 254.014 RON).

Valoarea impozitelor retinute in luna decembrie pentru dosarele de pensie /deces/invaliditate procesate in cursul lunii decembrie, conform prevederilor fiscale in vigoare, la 31 decembrie 2022 a fost de 32.649 RON. Impozitele pe veniturile din pensii retinute participantilor au fost virate catre bugetul de stat in transa unica lunara cu suportarea de catre administrator a comisionului bancar aferent viramentelor.

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



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

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



2. Situatia creantelor si datoriilor (continuare)

2.2 Datorii (continuare)

La 31 decembrie 2022 existau in sold sume reprezentand contravaloarea activului net aferent participantilor care au optat pentru plata esalonata a drepturilor cuvenite in valoare de 3.939.350 RON ce urmeaza a fi platite in perioada urmatoare conform unui grafic stabilit (3.023.610 RON pe o perioada mai mica de 1 an si 915.740 RON vor fi platiti intr-o perioada mai mare de 1 an).

(iii) La 31 decembrie 2022 existau sume in sold reprezentand obligatii din contractele forward pentru acoperire risc valutar in valoare de 842.158 RON.

La 31 decembrie 2022 Fondul nu avea datorii in sold catre societati de intermediere financiara aferente cumpararii de actiuni si obligatiuni.

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

Datorii*)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	Termen de exigibilitate		
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
Col 1	Col2=3+4+5	Col3	Col4	Col5
Furnizori comision custodie (i)	12.238	12.238	-	-
Furnizori comision depozitare (i)	4.162	4.162	-	-
Furnizori – taxa de audit (i)	22.610	22.610	-	-
Furnizori comision de administrare (i)	643.194	643.194	-	-
Impozite si contributii sociale (ii)	43.369	43.369	-	-
Retururi contributii (ii)	72.373	72.373	-	--
Diferente de timp-Contributii neidentificate (ii)	254.014	254.014	-	-
Sume datorate participantilor (ii)	3.042.528	2.440.803	601.725	-
Creditori societati intermediere financiara (iii)	4	4	-	-
TOTAL	4.094.491	3.492.766	601.725	-

(i) In categoria (i) au fost inregistrate sumele datorate administratorului, depozitarului, custodelui si auditorului fondului de pensii facultative. Comisionul de administrare din activ net in sold a crescut in 2021 cu 20% (31 decembrie 2021: 643.194 RON) fata de 2020 (31 decembrie 2020: 536.613 RON) ca urmare a cresterii valorii activelor fondului, acesta fiind calculat ca procent din valoarea activului net. La 31 decembrie 2021 comisionul datorat custodelui era de 12.238 RON (31 decembrie 2020: 9.928 RON fara TVA) si comisionul datorat depozitarului in suma de 4.162 RON (31 decembrie 2020: 3.854 RON fara TVA). Taxa de audit aferenta anului 2021 este in valoare de 22.610 RON din care la finalul anului 2020 a mai ramas de plata 22.610 RON.



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

2. Situatia creantelor si datoriilor (continuare)

2.2 Datorii (continuare)

(ii) La 31 decembrie 2021 existau sume in sold reprezentand contributii ce urmau a fi returnate, avand un termen mai mare de 4 zile de 72.373 RON (31 decembrie 2020: 65.416 RON). Contributii in termen de 4 zile ce urmeaza a fi identificate si alocate pe contract sau returnate la 31 decembrie 2021: 254.014 RON; 31 decembrie 2020: 97.278 RON).

Valoarea impozitelor retinute in luna decembrie pentru dosarele de pensie /deces/invaliditate procesate in cursul lunii decembrie, conform prevederilor fiscale in vigoare, la 31 decembrie 2021 a fost de 43.369 RON. Impozitele pe veniturile din pensii retinute participantilor au fost virate catre bugetul de stat in transa unica lunara cu suportarea de catre administrator a comisionului bancar aferent viramentelor.

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

La 31 decembrie 2021 existau in sold sume reprezentand contravaloarea activului net aferent participantilor care au optat pentru plata esalonata a drepturilor cuvenite in valoare de 3.042.528 RON ce urmeaza a fi platite in perioada urmatoare conform unui grafic stabilit (2.440.803 RON pe o perioada mai mica de 1 an si 601.725 RON vor fi platiti intr-o perioada mai mare de 1 an).

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

La 31 decembrie 2021 Fondul nu avea datorii in sold catre societati de intermediere financiara aferente cumpararii de actiuni si obligatiuni.

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR
Numele si prenumele Gerke Witteveen

Semnatura

INTOCMIT,
Numele si prenumele Anca Mihalache
Calitatea Contabil sef
Semnatura





FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

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



3. Analiza rezultatului din activitatea curenta (RON)

Nr. crt.	Identificarea elementului	Nr. rd.	EXERCITIUL FINANCIAR	
			precedent	curent
Col 1	Col 2	Col 3	Col 4	Col 5
1	Venituri din imobilizari financiare (ct. 761) (i)	1	5.825.212	11.736.120
2	Venituri din investitii pe termen scurt (ct. 762) (ii)	2	0	0
3	Venituri din creante imobilizate (ct. 763) (iii)	3	16.143.190	68.529.951
4	Venituri din investitii financiare cedate (ct. 764) (iv)	4	49.220	366.581
5	Venituri din comisioane specifice fondului de pensii(ct. 704)	5	0	0
6	Alte venituri din activitatea curenta (ct. 754+ 758) (viii)	6	0	213
7	Venituri din diferente de curs valutar (ct. 765) (vi)	7	2.298.446	7.225.148
8	Venituri din dobanzi (ct. 766) (vii)	8	8.137.608	11.740.802
9	Alte venituri financiare din activitatea curenta (rd.10+11)	9	211.046.236	243.025.077
10	- din sconturi obtinute (ct. 767)	10	0	0
11	- din alte venituri financiare (ct. 768) (v)	11	211.046.236	243.025.077
12	VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 01 la 09)	12	243.499.912	342.623.892
13	Cheltuieli privind investitiile financiare cedate (ct.664)(ix)	13	58.514	35.344
14	Cheltuieli privind comisioanele, onorariile si cotizatiile(ct. 622)(x)	14	7.553.970	8.195.235
15	Cheltuieli cu servicii bancare si asimilate (ct. 627) (xiii)	15	3.955	2.148
16	Alte cheltuieli cu serviciile executate de terti (ct.628)	16	0	0
17	Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate (ct. 635)	17	0	0
18	Alte cheltuieli din activitatea curenta (ct. 654 + 658)	18	0	0
19	Cheltuieli din diferente de curs valutar (ct. 665) (xii)	19	1.771.204	6.173.847
20	Cheltuieli privind dobanzile (ct. 666)	20	0	2.787
21	Alte cheltuieli financiare din activitatea curenta (rd.22 la 23)	21	202.149.745	352.750.122
22	- cheltuieli privind sconturile acordate (ct. 667)	22	0	0
23	- alte cheltuieli financiare (ct. 663+668) (xi)	23	202.149.745	352.750.122
24	CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA(rd. 13 la 21)	24	211.537.388	367.159.483
25	PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTA			
26	- profit (rd. 12 - 24)	25	31.962.524	0
27	- pierdere (rd. 24-12)	26	0	24.535.591

(i) In cursul anului 2022 in categoria Veniturile din imobilizari financiare (ct. 761) s-au inregistrat veniturile din dividende in valoare de 11.736.120 RON (2021: de 5.825.212 RON).

(ii) In cursul anului 2022 si 2021 nu s-au inregistrat venituri din investitii pe termen scurt.

(iii) In cursul anului 2022 in categoria Venituri din creante imobilizate s-au inregistrat venituri din evaluarea la piata a instrumentelor financiare cu venit fix- titluri de stat, obligatiuni - in valoare de 68.529.951RON; (2021: 16.143.190 RON).

(iv) Venituri din investitii financiare cedate in suma de 366.581 RON (2021: 49.220 RON) reprezinta venituri din vanzarea instrumentelor financiare - actiuni, titluri de stat.



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

3. Analiza rezultatului din activitatea curenta (continuare)

(v) Alte venituri financiare (cont 768) in suma de 243.025.077 RON cuprinde veniturile din reevaluarea la piata a instrumentelor financiare cu venit variabil – actiuni, OPCVM (2021: 211.046.236 RON).

(vi) Venituri din diferente de curs valutar in suma de 7.225.148 RON (2021: 2.298.446 RON) reprezinta cresterea de valoare a instrumentelor financiare detinute de Fond in monede straine datorate variatiei de curs valutar.

(vii) In categoria Venituri din dobanzi in suma de 11.740.802 RON sunt inregistrate veniturile din dobanzi aferente titlurilor de stat, obligatiunilor si depozitelor (2021: 8.137.608 RON).

(ix) Cheltuieli privind investitiile financiare cedate reprezinta pierderi din vanzarea instrumentelor financiare – actiuni, obligatiuni (2022: 35.344 RON; 2021: 58.514 RON)

(x) Cheltuieli privind comisioanele, onorariile si cotizatiile in suma de 8.195.235 RON (2021: 7.553.970 RON) reprezinta cheltuielile fondului – comision de custodie si depozitare, comisioane de tranzactionare si decontare, onorarii de audit, comision de administrare. Comisionul de administrare activ net a crescut in anul 2022 7.920.754 RON) cu 8,7% fata de anul 2021 (7.280.489 RON), ca urmare a cresterii activelor fondului - acesta fiind calculat ca procent din valoarea activului net.

(xi) Alte cheltuieli financiare (cont 668 si cont 663) in suma de 352.750.122 RON (2021: 202.149.745 RON) reprezinta cheltuieli cu reevaluarea instrumentelor financiare – actiuni in suma de 239.016.428 RON (2021: 163.778.612 RON), unitati OPCVM in suma de 23.735.926 RON (2021: 7.942.329 RON) obligatiuni si alte titluri imobilizate in suma de 89.564.602 RON (2021: 29.250.633 RON precum si alte cheltuieli financiare 433.166 RON (2021: 1.178.171 RON).

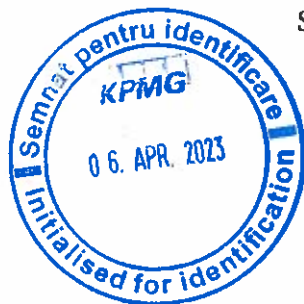
(xii) Cheltuieli cu diferentele de curs valutar in suma de 6.173.847 RON (2021: 1.771.204 RON) reprezinta descresteri de valoare a instrumentelor financiare detinute de Fond in monede straine datorate variatiei de curs valutar.

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Nume si prenume: Gerke Witteveen

Semnatura

Stampila unitatii



INTOCMIT,

Nume si prenume: Anca Mihalache

Calitatea: Contabil sef

Semnatura



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

4. Principii si politici contabile

4.1. Principii contabile

Evaluarea posturilor cuprinse in situatiile financiare ale anului 2022, respectiv 2021 este facuta conform urmatoarelor principii contabile:

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

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

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

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

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

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

Principiul necompensarii - valorile elementelor ce reprezinta active nu au fost compensate cu valorile elementelor ce reprezinta pasive, respectiv veniturile cu cheltuielile, cu exceptia compensarilor intre active si pasive admise de Norma 14/2015 cu modificarile si completarile ulterioare.

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

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





FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

4.2. Politici contabile

a) Intocmirea si prezentarea situatiilor financiare

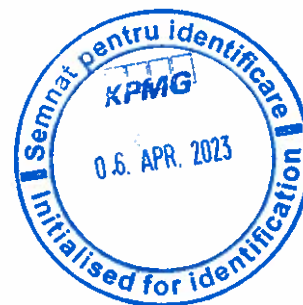
Situatiile financiare la data de 31 decembrie 2022 au fost intocmite in conformitate cu:

- Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare („Legea 204/2006”);
- Norma nr. 14/2015 privind reglementarile contabile conforme directivele europene aplicabile Sistemului de Pensii Private, cu modificarile si completarile ulterioare
- Norma 7/2017 privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale ale entităților din sistemul de pensii private cu modificarile si completarile ulterioare
- Norma 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private cu modificările și completările ulterioare („Norma 11/2011”)
- Norma nr. 33/2017 privind organizarea activității de arhivă la entitățile autorizate/avizate, reglementate și supravegheate de către Autoritatea de Supraveghere Financiară
- Legea Contabilitatii nr. 82/1991 republicata.

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

Situatiile financiare anuale cuprind:

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



Inregistrările contabile pe baza carora au fost intocmite aceste situatii financiare anuale sunt efectuate in RON avand la baza principiul costului istoric.

Situatiile financiare anuale sunt intocmite de catre NN Asigurari de Viata S.A. care este administratorul Fondului NN ACTIV („Societatea” sau „Administratorul”).

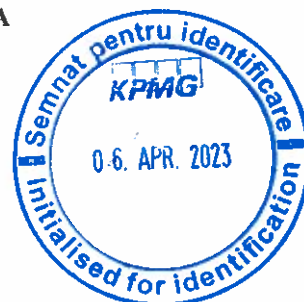


FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488



4. Principii si politici contabile (continuare)

4.2. Politici contabile (continuare)

b) Moneda de raportare

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

c) Tranzactii in moneda straina

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

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

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2022
Dolar (USD)	1: 4.6346	1: 4.3707
Euro (EUR)	1: 4.9474	1: 4.9481
Forint unguresc (HUF)	1: 0.0123	1: 0.0134
Coroană cehască (CZK)	1: 0.2049	1: 0.1990
Zlot polonez (PLN)	1: 1.0557	1: 1.0768
Noua Lira turceasca	1: 0.4273	1: 0.3277
GBP	1: 5.5878	1: 5.8994
NOK	1: 0.4708	1: 0.4957

d) Investitii financiare pe termen scurt

Investitiile financiare pe termen scurt includ instrumentele financiare achizitionate in vederea realizarii unui profit pe termen scurt. La 31 decembrie 2022 Fondul prezinta in pozitia „Investitii financiare pe termen scurt” depozitele in lei sau in valuta liber convertibila la banci autorizate sa functioneze pe teritoriul Romaniei, investitii in organisme de plasament colectiv.

Evaluarea initiala

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

Evaluare ulterioara

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



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

4. Principii si politici contabile (continuare)

4.2. Politici contabile (continuare)

d) Investitii financiare pe termen scurt (continuare)

Derecunoastere

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

e) Imobilizari financiare

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

Evaluarea initiala

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

Evaluare ulterioara

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

Derecunoastere

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

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





FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488



4. Principii si politici contabile (continuare)

4.2. Politici contabile (continuare)

f) Instrumente financiare - evaluare

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

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

Evaluarea activelor financiare se efectueaza avand in vedere prevederile Legii nr.204/2006 privind pensiile facultative, cu modificarile si completarile ulterioare, in baza Normei nr. 11/2011 privind investirea si evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificarile si completarile ulterioare.

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

Atunci cand sunt admise la tranzactionare pe mai multe piete reglementate, valoarea la care se iau in calcul valorile mobiliare este reprezentata de pretul de inchidere al pietei celei mai relevante din punct de vedere al lichiditatii, determinată conform art. 4 din Regulamentul delegat (UE) 2017/587 al Comisiei din 14 iulie 2016 de completare a Regulamentului (UE) nr. 600/2014 al Parlamentului European și al Consiliului privind piețele instrumentelor financiare în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare referitoare la cerințele în materie de transparență pentru locurile de tranzacționare și firmele de investiții în legătură cu acțiunile, certificatele de depozit, fondurile tranzacționate la bursă, certificatele și alte instrumente financiare similare și la obligația de tranzacționare a anumitor acțiuni într-un loc de tranzacționare sau printr-un operator independent, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 173 din 12 iunie 2014.

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

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



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488



4. Principii si politici contabile (continuare)

4.2. Politici contabile (continuare)

f) Instrumente financiare – evaluare (continuare)

Actiuni

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

Aceasta procedura se aplica si actiunilor societatilor emitente care au fost retrase de la tranzactionare dar care nu se afla in procedura de insolventa, in lichidare sau in incetare temporara de activitate. In anumite situatii, de natura celor in care societatile emitente se afla in procedura de insolventa sau in lichidare ori in incetare temporara de activitate, actiunile care au fost suspendate de la tranzactionare vor fi luate in calculul activului net la valoarea zero de la data suspendarii de la tranzactionare a acestora. Actiunile nou-emise care urmeaza sa fie admise la tranzactionare pe o piata reglementata se evalueaza la pretul din cadrul ofertei publice primare in care au fost achizitionate respectivele actiuni.

Actiunile rezultate din majorari de capital ce nu presupun contraprestatie in bani din partea investitorilor se recunosc in prima zi in care investitorii care cumpara actiunile nu mai pot participa la majorarea de capital. Actiunile rezultate din majorari de capital ce presupun contraprestatie in bani din partea investitorilor se recunosc la data platii efective a actiunilor subscrise la majorarea de capital.

In cazul in care actiunile rezultate din majorari de capital fac obiectul unui litigiu in desfasurare, facut public de catre operatorul de piata care administreaza piata reglementata pe care se tranzactioneaza emitentul respective, vor fi evaluate in activul fondului la valoarea zero.

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

Titluri de stat si obligatiuni

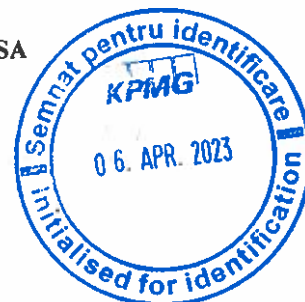
Conform prevederilor Normei nr. 11/2011 cu modificarile si completarile ulterioare, evaluarea titlurilor de stat (inclusiv certificatele de trezorerie) si obligatiunilor (supranationale, emise de stat, municipale si corporatiste), tranzactionate pe o piata reglementata sau pe piata secundara bancara financiare se efectueaza, prin folosirea cotatei bid afisata de furnizorii de cotate Bloomberg Finance L.P. pentru ziua respectiva sau, in lipsa acesteia, folosind pretul de inchidere. In cazul in care pentru o zi nu sunt disponibile preturile de inchidere sau cotate, acestea sunt evaluate utilizand cel mai recent pret de inchidere sau cea mai recenta cota folosita la calculul activului.



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

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



4. Principii si politici contabile (continuare)

4.2. Politici contabile (continuare)

f) Instrumente financiare – evaluare (continuare)

Cupoanele și principalul se recunosc la datele specificate în prospectul de emisiune până la încasarea acestora. În cazul în care cupoanele sau principalul, după caz, nu au fost platite/plătit până la data maximă de plată specificată în prospectul de emisiune, acestea/acesta sunt/este evaluate/evaluat la zero.

Titluri de participare în organisme de plasament colectiv

Titlurile de participare ale unui organism de plasament colectiv nelistat pe o piață reglementată se iau în calcul la ultima valoare unitară a activului net publicată și certificată de depozitar, după caz, Titlurile de participare ale unui OPCVM, inclusiv ETF, AOPC sau ETC pentru care nu există un pret de închidere conform, sunt evaluate la minimumul dintre ultimul pret de închidere disponibil și ultima valoare unitară a activului net publicată și certificată de depozitar.

Instrumente derivate

Contractele de tip forward și swap sunt evaluate la cotația de piață furnizată de contrapartida din cadrul contractului. În cazul în care contrapartida nu a furnizat o cotație, administratorul poate utiliza pentru evaluarea zilnică cotația oferită de un alt furnizor.

Depozite la bănci

Depozitele cu plată dobânzii la scadență constituite la instituții de credit, indiferent de durata depozitului, se evaluează folosindu-se metoda bazată pe recunoașterea zilnică a dobânzii aferente perioadei scurse de la data efectuării plasamentului.

Disponibilități la bănci

Disponibilitățile din conturile curente și din conturile deschise la intermediari se evaluează prin luarea în considerare a soldului disponibil la data pentru care se efectuează calculul. Disponibilitățile bănești includ conturile curente în Lei și în valută. Disponibilitățile bănești se evaluează la cursul de schimb, comunicat de Banca Națională a României, valabil la data închiderii exercitiului financiar.

Din punct de vedere al încadrării instrumentelor financiare pe conturi contabile se aplică următoarele principii:

- Depozitele bancare constituite pe o perioadă de până la un an inclusiv, se recunosc în conturile de clasa 5, iar depozitele bancare constituite pe o perioadă mai mare de un an se recunosc în conturile de clasa 2 prin deschiderea de conturi analitice distincte în funcție de valută instrumentului și emitent
- Obligațiunile și titlurile de stat se recunosc în conturile de clasa 2 sau în conturile de clasa 5 în funcție de maturitate, conform prospectului de emisiune, prin deschiderea de conturi analitice distincte în funcție de valută instrumentului și emitent.



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

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



4. Principii si politici contabile (continuare)

4.2. Politici contabile (continuare)

f) Instrumente financiare – evaluare (continuare)

- Actiunile se recunosc in conturile de clasa 2 prin deschiderea de conturi analitice distincte in functie de valuta instrumentului si emitent
- Titlurile emise de OPCVM se recunosc in conturile de clasa 5, prin deschiderea de conturi analitice distincte in functie de valuta instrumentului si emitent

g) Furnizori si alte datorii

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

Obligatiile Fondului rezultate din serviciile specifice furnizate de auditorul statutar al Fondului si administrator sunt inregistrate in conturi distincte de creditori in conformitate cu documentele justificative emise/confirmate in baza contractelor in vigoare. Conturile de furnizori si alte datorii sunt evidentiate la cost.

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

h) Ajustari pentru deprecierea valorii activelor

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

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

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

i) Conturile de capitaluri

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

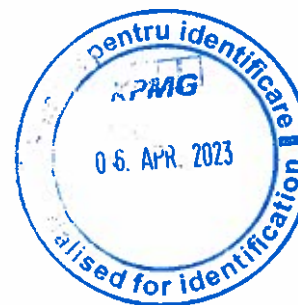


FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488



4. Principii si politici contabile (continuare)

4.2. Politici contabile (continuare)

i) Conturile de capitaluri (continuare)

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

- Contributia in numerar a participantilor la fondul de pensii exprimata in unitati de fond, dupa ce a fost retinut comisionul de distributie – administrare;
- Capitalul preluat in urma transferului de participant, de la un alt administrator sau fond de pensii, potrivit reglementarilor legale;
- Rezultatul reportat aferent activității fondurilor de pensii repartizat în capitalul fondului de pensii private, conform hotărârii adunării generale a acționarilor administratorului fondului de pensii private;

Iesirile din capitalul fondului au fost reprezentate de capitalul retras sau transferat de participantii la fond, potrivit reglementărilor legale. Iesirile din capitalul fondului s-au efectuat conform normelor in vigoare in cazuri de invaliditati, decese, maturitati (plati unice) si transferuri, avand la baza ultima valoare unitara a activului personal net. Pentru participantii la același fond cu participantul decedat, cota-parte cuvenita din activul personal net a fost transferată direct în conturile acestora, sub formă de unități de fond.

Recunoasterea si iesirile din capitalul fondului au respectat normele Autoritatii de Supraveghere Financiara (fosta Comisie de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private) in vigoare si anume:

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

Astfel:

Contributiile s-au colectat pe baza codului numeric personal in conturile individuale ale participantilor. Contributiile la Fond si transferurile de lichiditati banesti s-au convertit in unitati de fond si diviziuni ale acestora, calculate cu 6 (sase) zecimale. Contributiile si transferul de lichiditati banesti la Fond se convertesc in unitati de fond în maximum 4 (patru) zile lucratoare de la data incasarii acestora. Sumele neidentificate in acest interval de 4 zile vor fi returnate platitorului. Valoarea initiala a unei unitati de fond a fost de 10 (zece) RON.

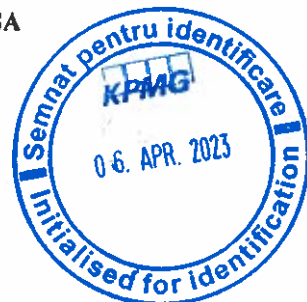


FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488



4. Principii si politici contabile (continuare)

4.2. Politici contabile (continuare)

i) Conturile de capitaluri (continuare)

Înainte de convertirea contribuțiilor în unități de fond s-a dedus comisionul de administrare suportat din contribuțiile participantului. În cazul transferului la Fond de la un alt fond de pensii facultative, gestionat de un alt administrator de fonduri de pensii facultative, precum și în cazul transferului de la un alt fond de pensii, gestionat de NN Asigurari de Viata SA nu s-a dedus comisionul de administrare menționat anterior. Contribuția netă rezultată s-a convertit în unități de fond prin împartirea contribuției nete la valoarea calculată a unității de fond pentru ziua în care s-a făcut conversia. Unitățile de fond dobândite de participant în urma conversiei tuturor contribuțiilor nete plătite reprezintă numărul de unități de fond deținute de acesta. Acest număr de unități înmulțit cu valoarea la zi a unei unități de fond reprezintă activul personal al participantului.

Începând cu data de 15.12.2022, urmare a intrării în vigoare a Ordonanței de urgență 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, astfel ca începând cu această dată se convertesc în unități de fond contribuțiile brute încasate de la participanți.

j) Provizion tehnic

Conform Normei 26/2015 privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii facultative administratorul fondurilor de pensii facultative are obligația de a constitui provizion tehnic pentru schemele de pensii care prevăd măsuri de protecție împotriva riscurilor biometrice prin garantarea unui beneficiu și/sau garantarea unui nivel minim stabilit al beneficiului și/sau garanții cu privire la performanțele investițiilor. Conform prospectului de emisiune Fondul nu garantează suma contribuțiilor nete pentru cazul decesului invalidității și maturității.

Provizionul tehnic este calculat și recunoscut în situațiile financiare ale Administratorului.

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Numele și prenumele: Gerke Witteveen

Semnatura
Stampila unității

INTOCMIT,

Numele și prenumele: Anca Mihalache
Calitatea Contabil șef

Semnatura

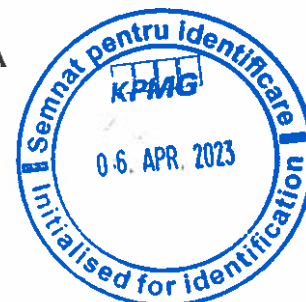


FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488



5. Informații privind participanții la fondurile de pensii

5.1. Evoluția valorii unității de fond și numărului unităților de fond

Valoarea activului net și a unității de fond calculate conform prevederilor Normei 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private cu modificările și completările ulterioare emisa de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, sunt:

	30 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Valoarea activului net	433.360.351,74	407.261.223,10
Valoarea unității de fond	25,188889	26,804094
Numar de unitati	17.204.424,834688	15.193.993,371472

Numarul total de participanti a crescut de la 59.895 la data de 31 decembrie 2021 la 65.999 la data de 31 decembrie 2022 inregistrand o crestere de 6.104 participanti.

In perioada ianuarie-decembrie 2022 au fost incasate in contul fondului sume in valoare totala de 67.742.691 lei (conform informatiei prezentate in Situatia Fluxurilor de Trezorerie al Fondului de Pensii), reprezentand contributii brute in valoare totala de 66.715.819 lei si incasari in valoare totala de 1.026.872 lei pentru participantii care s-au transferat de la alte fonduri de pensii facultative la FPF NN Activ.

In exercitiul financiar care se incheie la data de 31 decembrie 2022 au fost incasate in contul fondului spre convertire in unitati de fond contributii nete in valoare de 64.763.630 lei. Prin contributii nete se intelege diferenta dintre contributiile brute incasate de la participanti si comisionul de administrare retinut din aceste contributii de catre Administrator.

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

An	Contributii	Transferuri in Fond	Numar unitati de fond
2022	64.763.630	1.087.564	2.617.416,266634
2021	51.749.383	1.196.305	2.025.551,162088

b) numărul și valoarea totală a unităților de fond anulate:

An	Contributii	Numar unitati de fond
2022	15.201.247	606.984,803418
2021	13.176.430	505.690,674933

Unde:

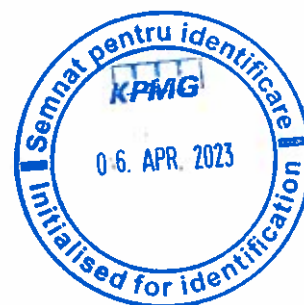
- Unitati nou emise = toate unitatile emise pe tranzactiile valide convertire contributii si transfer in
- Unitati anulate = toate unitatile anulate in urma tranzactiilor de transfer out, deces, invaliditate, plati partiale, prescrieri.



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

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



5. Informații privind participanții la fondurile de pensii (continuare)

5.1. Evoluția valorii unității de fond și numărului unităților de fond

Începând cu data de 01 aprilie 2018 prin modificările aduse de norma *Norma nr. 28/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative*, participantului i se ofera dreptul de a opta ca plata contravalorii activului net să se facă fie în tranșa unică, fie în plăți esalonate conform unui grafic stabilit de administrator.

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

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

Structura unităților de fond anulate în cursul anului 2022 se prezintă astfel:

	Valoare	Numar de unitati de fond
Deces	502.809	20.083,521490
Invaliditate	39.248	1.535,874785
Pensii	5.691.168	227.617,922999
Transfer OUT	458.673	18.346,936957
Pensii plăți esalonate	7.943.262	316.364,924727
Deces plăți esalonate	545.468	22.211,104814
Invaliditate plăți esalonate	20.619	824,517646
Total	15.201.247	606.984,803418

Structura unităților de fond anulate în cursul anului 2021 se prezintă astfel:

	Valoare	Numar de unitati de fond
Deces	442.285	16.963,439224
Invaliditate	15.598	587,519005
Pensii	5.586.013	214.641,444290
Transfer OUT	519.645	19.946,224258
Pensii plăți esalonate	6.394.657	245.175,525767
Deces plăți esalonate	208.167	7.973,896179
Invaliditate plăți esalonate	10.065	402,626210
Total	13.176.430	505.690,674933



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

5. Informații privind participanții la fondurile de pensii (continuare)

5.2. Situatia privind evolutia numarului participantilor si a valorii unitatii de fond in 2022:

Luna	Numărul participanților					Valoarea unitatii de fond din ultima zi lucratoare a lunii	Număr de unitati de fond
	S0	S1	S2	S3	S4		
Ianuarie	607	1	8	69	60.426	26,642188	15.371.939,042237
Februarie	776	2	11	72	61.121	25,802381	15.509.743,674588
Martie	692	1	10	91	61.713	25,864886	15.651.281,761960
Aprilie	617	2	6	86	62.240	25,388907	15.812.332,896730
Mai	585	2	14	84	62.729	24,956793	15.964.603,583622
Iunie	602	3	6	109	63.219	24,636351	16.111.209,019145
Iulie	483	2	12	129	63.563	25,242446	16.271.708,417068
August	840	0	3	87	64.313	25,180564	16.462.503,572039
Septembrie	517	1	6	143	64.682	23,931908	16.630.006,195558
Octombrie	491	0	13	121	65.039	23,797904	16.806.265,681104
Noiembrie	468	2	7	96	65.406	25,217218	16.991.676,496105
Decembrie	685	0	3	89	65.999	25,188889	17.204.424,834688

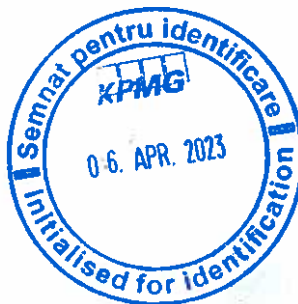
Unde S0= numar participant care au aderat in luna respectiva

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

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

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

S4= numar participant existenti la sfarsitul lunii.





FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

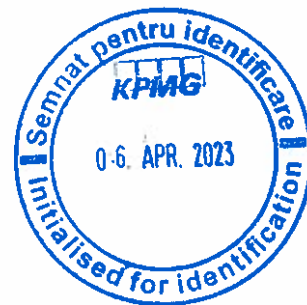
Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

Situatia comparativa la data de 31 decembrie 2022 fata de 31 decembrie 2021 este prezentata in tabelul urmatoar:

Nr. crt.	Luna	2022			2021		
		Numarul participantilor	Valoarea unitatii de fond	Numar de unitati de fond	Numarul participantilor	Valoarea unitatii de fond	Numar de unitati de fond
1	Ianuarie	60.426	26,642188	15.371.939,042237	55.148	25,173003	13.770.543,347477
2	Februarie	61.121	25,802381	15.509.743,674588	55.575	24,906250	13.858.733,632000
3	Martie	61.713	25,864886	15.651.281,761960	55.978	25,784632	13.972.935,290839
4	Aprilie	62.240	25,388907	15.812.332,896730	56.304	25,982613	14.073.054,398446
5	Mai	62.729	24,956793	15.964.603,583622	56.613	26,069233	14.173.437,627512
6	Iunie	63.219	24,636351	16.111.209,019145	56.983	26,493852	14.262.573,188520
7	Iulie	63.563	25,242446	16.271.708,417068	57.430	26,359146	14.374.712,832489
8	August	64.313	25,180564	16.462.503,572039	57.867	26,572243	14.495.310,447135
9	Septembrie	64.682	23,931908	16.630.006,195558	58.353	26,765267	14.630.965,440598
10	Octombrie	65.039	23,797904	16.806.265,681104	58.814	26,713102	14.795.324,281197
11	Noiembrie	65.406	25,217218	16.991.676,496105	59.361	25,910113	14.974.926,021551
12	Decembrie	65.999	25,188889	17.204.424,834688	59.895	26,804094	15.193.993,371472



DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Nume si prenume: Gerke Witteveen

Semnatura

Stampila unitatii

INTOCMIT,

Nume si prenume: Anca Mihalache

Calitatea: Contabil sef

Semnatura



NN

FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

6. Alte informatii privind activitatea entitatii

6.1. Prezentarea Administratorului Fondului

Societatea NN Asigurari de Viata S.A este o societate pe actiuni infiintata in anul 1997, cu sediul social in Bucuresti. Str. Costache Negri, nr. 1-5, sector 5. Societatea este inregistrata la Registrul Comertului sub numarul J40/475/1997, CUI 9100488 si opereaza in Romania in domeniul asigurarilor de viata fiind autorizata sa desfasoare activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative prin

Decizia nr.2/03.04.2007 emisa de catre Autoritati de Supraveghere Financiara (ASF) (fosta Comisie de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private - CSSPP).

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

Actionar majoritar: NN Continental Europe Holdings BV, cu o cota de participare de 99.9999983219119 % din capitalul social al NN Asigurari de Viata S.A.

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

6.2 Prezentarea Fondului

Date privind identificarea Fondului de Pensii Facultative NN Activ:

- Denumirea Fondului : Fond de pensii facultative NN Activ
- Administrator: NN Asigurari de Viata S.A
- Gradul de risc al Fondului : ridicat
- Numarul si data deciziei de autorizarea a Fondului: Decizia nr. 10 din data de 15.05.2007
- Codul de inscriere in Registrul Comisiei: FP3-1011.
- Depozitar: BRD –GROUPE SOCIETE GENERALE SA, Cod aviz depozitar DEP-RO-373958



6.3 Onorarii platite auditorilor

Auditul Fondului in anul 2022 a fost asigurat de firma KPMG Audit S.R.L.

Onorariile auditorilor aferente serviciilor prestate pentru auditarea Fondului de Pensii Facultative NN Activ în exercițiul financiar 2022 au fost suportate de catre fond fiind în sumă totala de 22.610 RON (2021: 22.610 RON).



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

6.4. Alte informatii

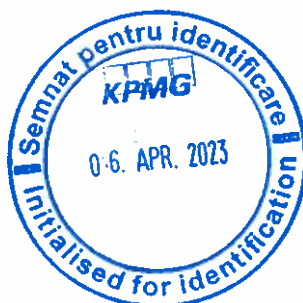
a) Capitalul fondului la 31 decembrie 2022 este in suma de 457.911.170 RON (2021 : 375.298.699 RON).

b) Structura portofoliului de investitii la data de 31 decembrie 2022 si la data de 31 decembrie 2021 este prezentata in tabelul urmatoar:

-RON-

Denumirea elementului	Valoarea la 31.12.2021	Valoarea la 31.12.2022
Conturi curente	50.596	122.052
Depozite în lei și valută convertibilă	4.421.975	34.720.024
Titluri de stat cu scadența mai mică de 1 an	-	-
Titluri de stat cu scadența mai mare de 1 an	213.882.118	235.503.325
Obligațiuni emise de administrația publică locală	1.347.754	1.352.192
Obligațiuni corporative tranzacționate	12.789.267	11.046.222
Obligațiuni BERD, BEI, BM	-	-
Alte obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale (investment grade)	3.008.912	3.010.207
Acțiuni, din care:	161.518.689	135.727.280
Acțiuni tranzacționate	161.518.689	135.727.280
Acțiuni aferente majorărilor de capital social	-	-
	10.890.882	12.697.607
Organisme de plasament colectiv, din care:		
Organisme de plasament colectiv în valori mobiliare, altele decât cele clasificate ca fiind monetare sau de obligațiuni	-	1.737.642
OPCVM tranzacționabile - ETF	10.890.882	10.959.965
Forward pentru acoperire risc valutar	33.232	-67.456
Sume în curs de decontare	-	-
Total investitii	407.943.427	434.111.453

Structura portofoliului de investiții prevăzută în cadrul anexei nr. 12 detaliată, pentru fiecare instrument financiar și pentru fiecare emitent, cu date referitoare la valoarea actualizată, în lei, și ponderea deținută în activul total al fondului de pensii la data de 31 decembrie 2022 va fi publicată la data depunerii situațiilor financiare, pe pagina proprie de web a companiei pentru Fondul de Pensii Facultative NN Activ.





FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488



6. Alte informatii privind activitatea Fondului (continuare)

6.5. Managementul riscului

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

- a) Riscul de piață: este riscul de pierdere rezultat direct sau indirect din fluctuații nefavorabile ale ratelor de dobândă, ale cursului de schimb sau ale altor prețuri de piață;
(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.

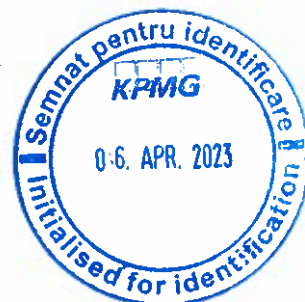
- b) Riscul de concentrare: este riscul ca portofoliul de investiții al administratorului și/sau al fondurilor de pensii private să fie expus excesiv față de un anumit activ, emitent, grup de emitenți, sector economic, regiune geografică, intermediar, contrapartidă, grupuri de contrapartide aflate în legătură, după caz;
- c) Riscul de credit: este riscul de pierdere care rezultă din fluctuații ale bonității emitenților de valori mobiliare, contrapartidelor și oricăror debitori față de care sunt expuși administratorul și fondurile de pensii private;
- d) Riscul de lichiditate - riscul ca administratorul și/sau fondurile de pensii private să nu poată transforma într-o perioadă adecvată de timp activele în disponibilități bănești în vederea stingerii obligațiilor;
- e) Riscul operațional - riscul de pierdere aferent unor procese interne inadecvate sau disfuncționale. Personalului, sistemelor, proceselor și mediului extern, inclusiv riscul aferent tehnologiei informatice și de procesare inadecvată din punctul de vedere al administrării, integrității. Infrastructurii, controlabilității și continuității, precum și riscurile aferente externalizării activității;



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

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



6. Alte informatii privind activitatea Fondului (continuare)

6.5. Managementul riscului (continuare)

- f) Riscul actuarial - riscul care decurge din folosirea unor metode actuariale de evaluare si/sau ipoteze inadecvate
- g) Riscul reputational - 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 si altele similare;
- h) Riscul de conformitate - riscul ca administratorul să fie sancționat pentru nerespectarea actelor normative, a reglementărilor sale interne si a codurilor de conduită stabilite de piețe sau industrie, aplicabile activității sale, fapt care poate cauza acestuia si/sau fondurilor de pensii private pe care le administrează pierderi financiare ori afectarea reputației;
- i) Riscuri referitoare la fluxurile de numerar - riscul ca fluxurile de numerar aferente activelor si pasivelor din bilant sa nu fie corelate de asa natura incat sa acopere nevoile de plati aferente unei anumite perioade de timp;

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

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

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

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 Activ este unul scazut si nu ridica probleme de continuitate a afacerii.



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

6. Alte informatii privind activitatea Fondului (continuare)

6.5. Managementul riscului (continuare)

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

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

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

Fondul nu prezinta datorii probabile si angajamente acordate.

6.6. Evenimente ulterioare datei bilantului

Nu exista evenimente ulterioare care sa aiba impact asupra situatiilor financiare ale Societatii aferente exercitiului financiar incheiat la data de 31 decembrie 2022.

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Nume si prenume: Gerke Witteveen

Semnatura

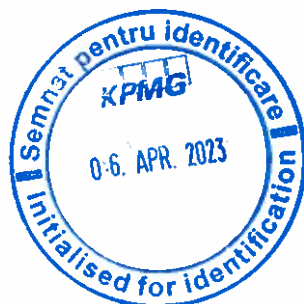
Stampila unitatii

INTOCMIT,

Nume si prenume: Anca Mihalache

Calitatea: Contabil sef

Semnatura





FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

Informatii privind aplicarea anumitor prevederi legale

1. Calculul valorii activului net si a valorii unitatii de fond, precum si metodologia de calcul a indicatorilor financiari specifici fondurilor de pensii facultative

Metodologia de calcul a valorii activului net si a valorii unitatii de fond la 31 decembrie 2022 pentru Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV este in conformitate cu cerintele Normei nr. 11/2011 privind investirea si evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificarile si completarile ulterioare ("Norma 11/2011").

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

	30 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Valoarea activului net	433.360.351,74	407.261.223,10
Valoarea unitatii de fond	25,188889	26,804094
Numar de unitati	17.204.424,834688	15.193.993,371472

La data de 31 decembrie 2022, Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV a obținut o rată de rentabilitate anualizată de 3,4656%¹ in conditiile unui grad de risc ridicat.

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

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

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

Total contributii brute incasate	Valoare contributii nete alocate participantilor	Comison de administrare din contributii brute
66.715.819	64.763.630	924.675

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



**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV****Nr. Inregistrare FP3-1011****Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA****CUI Administrator 9100488****3. Calculul si evidenta comisionului constituit conform prevederilor art. 92 alin. (2) din Legea 204/2006 cu modificarile ulterioare**

In cursul anului 2022 conducerea Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV a calculat comisionul constituit conform prevederilor art. 92 alin. (2) din Legea 204/2006 privind pensiile facultative cu modificarile ulterioare ("Legea 204/2006"), dupa cum urmeaza:

- a) deducerea unui quantum din contributiile platite, in procent de 1.5%, aceasta deducere fiind facuta inainte de convertirea contributiilor in unitati de fond;
- b) deducerea unui procent din activul net total al fondului de pensii facultative in procent de 0.1625%/lună, stabilit prin prospectul schemei de pensii facultative.

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

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 contributiile brute la fondurile de pensii facultative a fost eliminat, astfel ca incepand cu aceasta data se convertesc in unitati de fond contributiile brute incasate de la participanti.

Nivelul comisionului de administrare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022 este 7.920.754 lei, iar valoarea comisionului dedus din contributii este 924.675 lei.

Cheltuieli de administrare suportate de Fond	2022	2021
	7.920.754	7.280.489
Cheltuielile cu comisioanele de administrare din activul net		
Alte comisioane si taxe suportate din activul Fondului		
Taxa de audit	22.610	22.610
Comisioanele de depozitare si custodiez	211.029	203.693
Comisioanele bancare si de tranzactionare	42.990	51.133

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

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



**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV**

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488



Structura activelor Fondului la 31 decembrie 2022 este prezentata mai jos:

Denumirea elementului	Valoarea la 31.12.2022
Conturi curente	122.052
Depozite în lei și valută convertibilă	34.720.024
Titluri de stat cu scadența mai mică de 1 an	-
Titluri de stat cu scadența mai mare de 1 an	235.503.325
Obligațiuni emise de administrația publică locală	1.352.192
Obligațiuni corporative tranzacționate	11.046.222
Obligațiuni BERD, BEI, BM	-
Alte obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale (investment grade)	3.010.207
Acțiuni. din care:	135.727.280
Acțiuni tranzacționate	135.727.280
Acțiuni aferente majorărilor de capital social	-
Organisme de plasament colectiv. din care:	12.697.607
Organisme de plasament colectiv în valori mobiliare. altele decât cele clasificate ca fiind monetare sau de obligațiuni	1.737.642
OPCVM tranzacționabile - ETF	10.959.965
Forward pentru acoperire risc valutar	-67.456
Sume în curs de decontare	-
Total investiții	434.111.453

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

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

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

**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV**

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

Situatia operatiunilor de incasari si plati efectuate in anul 2022 este prezentata mai jos:

Nr. Crt.	Denumirea indicatorului	Exercițiul financiar precedent (lei)	Exercițiul financiar curent (lei)
Col 1	Col 2	Col 3	Col 4
A	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE		
	a) Încasări de la participanți	54.741.767	67.742.691
	b) Plăți către participanți	- 12.425.828	-14.355.783
	c) Plăți către furnizori si creditori	- 8.638.893	-9.990.660
	d) Dobanzi platite	-	-
	d) Incasari din asigurarea impotriva cutremurelor	-	-
	Trezoreria netă din activitatea de exploatare	33.677.046	43.396.248
B	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE INVESTIȚII		
	a) Plăți pentru achiziționarea de actiuni	-16.084.192	-12.917.000
	b) Plăți pentru achiziționarea de imobilizări financiare	-100.107.720	-87.532.297
	c) Încasări din vânzarea de imobilizări financiare	57.365.083	27.456.100
	d) Dobanzi încasate	8.049.719	11.281.582
	e) Alte venituri financiare încasate	18.354.171	19.238.631
	Trezorerie netă din activități de investiție	-32.422.939	-42.472.984
C	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE FINANTARE		
	Trezorerie netă din activități de finanțare	-	-
	Creșterea netă a trezoreriei și a echivalentelor de trezorerie	1.254.107	923.264
	Trezorerie și echivalente de trezorerie la începutul exercițiului financiar	2.208.777	3.462.884
	Trezorerie și echivalente de trezorerie la sfârșitul exercițiului financiar	3.462.884	4.386.148



**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV****Nr. Inregistrare FP3-1011****Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA****CUI Administrator 9100488****6. Calculul si evidenta transferurilor participantilor intre fondurile de pensii facultative**

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

În exercițiul financiar care se încheie la data de 31 decembrie 2022 au fost încasate în contul Fondului spre convertire active nete pentru participanții care s-au transferat la fondul Fondul de pensii facultativ NN ACTIV de la alte fonduri de pensii facultative in valoare de 1.087.564 lei. Pentru activele nete intrate prin transfer au fost emise un număr de 42.526,333305 unități de fond.

În exercițiul financiar care se încheie la data de 31 decembrie 2022 au fost anulate din contul Fondului: 18.346,936957 unități de fond aferente participanților transferați, activele brute iesite fiind in valoare de 458.673 lei.

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

Utilizarea activului personal net al participantului la fondul Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV, in caz de invaliditate si in caz de deces a fost efectuata in conformitate cu prevederile Normei 28/2017 privind utilizarea activului personal al participantului la un fond de pensii facultative, cu modificarile ulterioare ("Norma 28/2017").

Structura unitatilor de fond anulate in cursul anului 2022 se prezinta astfel:

	Valoare	Numar de unitati de fond
Deces	502.809	20.083,521490
Invaliditate	39.248	1.535,874785
Pensii	5.691.168	227.617,922999
Transfer OUT	458.673	18.346,936957
Pensii plati esalonate	7.943.262	316.364,924727
Deces plati esalonate	545.468	22.211,104814
Invaliditate plati esalonate	20.619	824,517646
Total	15.201.247	606.984,803418





FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

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

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

Conform articolului 2 din Norma nr. 26/2015 privind calculul actuarial al provizionului tehnic, cu modificarile ulterioare ("Norma 26/2015"), in cazul in care administratorii de fonduri de pensii facultative administrează schemele de pensii care prevad masuri de protectie impotriva riscurilor biometrice prin garantarea unui beneficiu si/sau garantarea unui nivel minim stabilit al beneficiului si/sau garantii cu privire la performantele investitiilor, acestia sunt obligati sa constituie provizion tehnic pentru fiecare dintre aceste scheme de pensii ale fondurilor administrate.

Conform prospectului de emisiune Fondul nu garantează nici un beneficiu/nivel minim stabilit al beneficiului și nu oferă garanții cu privire la performanțele investițiilor.

9. Practicile, procedurile controlului si auditului intern al administratorului

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

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

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

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

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

Planul de audit intern pentru anul 2022 a cuprins un numar de 5 misiuni de audit si a fost aprobat in conformitate cu prevederile art. 24 din Norma ASF nr 3/2014 privind controlul intern, auditul intern și managementul riscului în sistemul de pensii private de Consiliul de Administratie.

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Nume si prenume: Gerke Witteveen

Semnatura

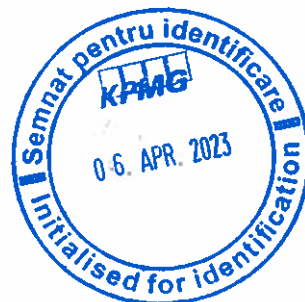
Stampila unitatii

INTOCMIT,

Nume si prenume: Andra Mihalache

Calitatea: Contabil sef

Semnatura



03 Aprilie 2023

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

- **Prezentare generala**

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

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

Incepand cu luna aprilie 2007 compania NN Asigurari de Viata S.A. a fost autorizata ca administrator de pensii facultative si a inceput sa desfasoare activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative. Rezultatul acestei activitati desfasurate in anul 2022 este un profit de 16.229.662 RON.

Compania are in administrare la data de 31 decembrie 2022 doua Fonduri de Pensii Facultative: NN Activ si NN Optim.

Fondul de Pensii Facultative NN Activ (denumit in continuare "Fondul") este inregistrat in Registrul CSSPP, in prezent ASF Sectorul Pensii Private, sub numarul FP3-1011 si este reprezentat si administrat, in conformitate cu prevederile contractului de administrare, de catre societatea NN Asigurari de Viata S.A.

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

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

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

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

Contributiile nete ale participantilor la Fondul de pensii facultative NN Activ sunt investite, pana in prezent, in depozite pe termen scurt, titluri de stat, obligatiuni corporative, obligatiuni municipale, actiuni tranzactionate si OPCVM, instrumente de acoperire a riscului conform reglementarilor in vigoare.

• **Informatii financiare**

Prezentam comparativ cu anul precedent principalele venituri obtinute :

	-RON-	
	2022	2021
• Venituri din actiuni cotate	221.961.630	200.268.055
• Venituri din titluri de stat si obligatiuni	79.793.059	24.225.467
• Venituri din unitati de fond	21.063.447	10.800.400
• Venituri din depozite pe termen scurt	844.258	82.333
• Venituri din dividende	11.736.120	5.825.212
• Venituri din diferente de curs	7.225.148	2.298.446
• Alte venituri din activitatea curenta	230	-
Total	342.623.893	243.499.912

Prezentam comparativ cu anul precedent principalele grupe de cheltuieli :

	-RON-	
Activ	2022	2021
• Cheltuieli din actiuni cotate	239.449.594	165.012.109
• Cheltuieli din titluri de stat si obligatiuni	89.599.946	29.253.821
• Cheltuieli din unitati de fond	23.735.926	7.942.329
• Cheltuieli din diferente de curs	6.173.847	1.771.204
• Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile	8.197.383	7.557.925
• Alte cheltuieli din exploatare	2.787	-
Total	367.159.483	211.537.388

Rezultatul activitatii Fondului NN Activ pentru anul 2022 consta intr-o pierdere in suma de 24.535.591 RON datorata evolutiilor negative inregistrate pe pieteile financiare in contextul tensiunilor geopolitice (invazia lansată de Rusia împotriva Ucrainei). Veniturile in valoare totala de 342.623.893 RON sunt obtinute din activitatea curenta, iar cheltuielile sunt in suma de 367.159.483 RON si reprezinta cheltuieli din activitatea curenta.

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

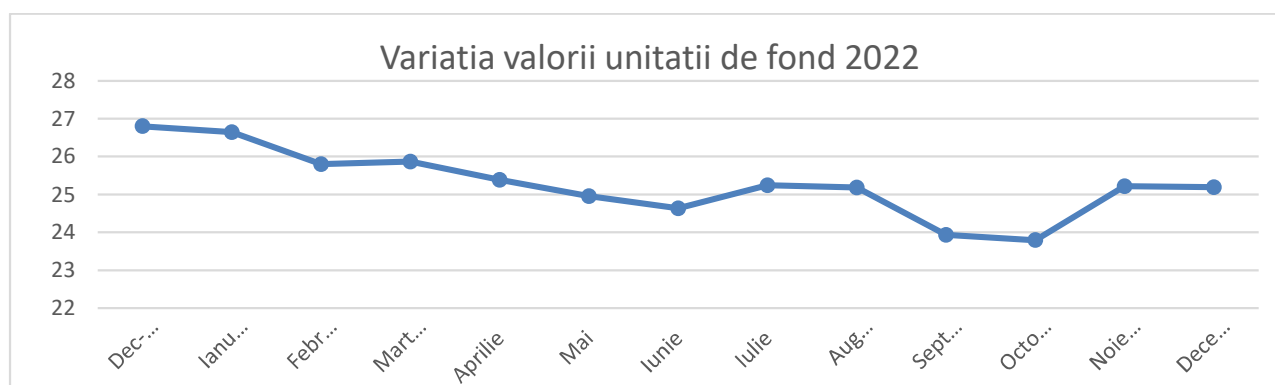
• **Valoarea si structura activului net**

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

	30 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Valoarea activului net	433.360.351,74	407.261.223,10
Valoarea unitatii de fond	25,188889	26,804094
Numar de unitati	17.204.424,834688	15.193.993,371472

In anul 2022 valoarea activului net a crescut cu 6,41%, de la 407.261.223 RON la data de 31 decembrie 2021 la 433.360.352 la data de 30 decembrie 2022.

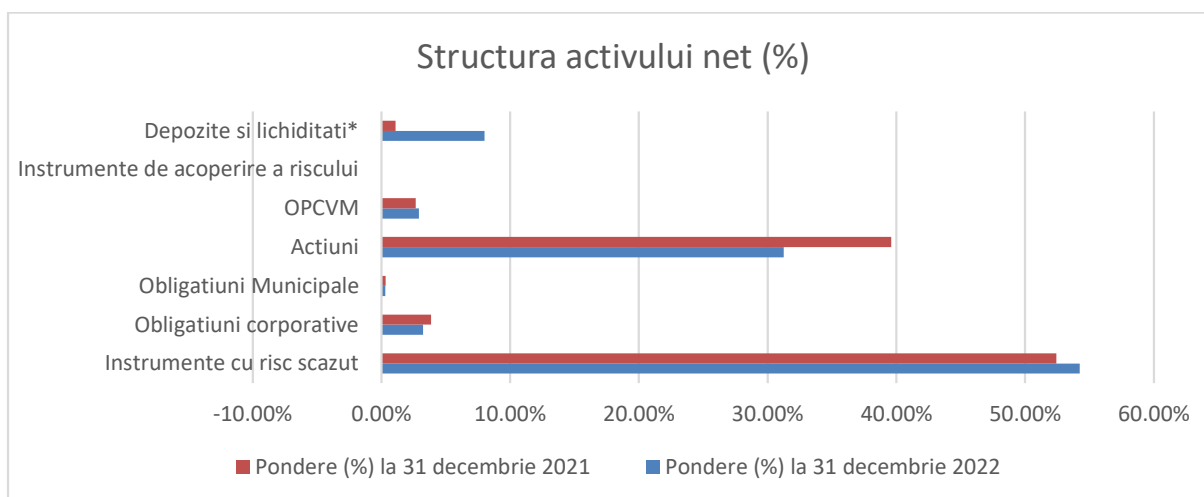
Fondul de Pensii Facultative NN Activ a inregistrat o descrestere a valorii unitatii de fond in anul 2022 fata de anul 2021 de la 26,804094 RON la data de 31 decembrie 2021 la 25,188889 RON la data de 31 decembrie 2022 datorata evolutiilor negative inregistrate pe pietele financiare.



Structura Activelor fondului la data de 31 decembrie 2022, comparativ cu 31 decembrie 2021 este prezentata in urmatorul tabel:

Structura Activului net	Pondere (%) la 31 decembrie 2022	Pondere (%) la 31 decembrie 2021
<i>Instrumente cu risc scazut</i>	54,25%	52,43%
<i>Obligatiuni corporative</i>	3,24%	3,87%
<i>Obligatiuni Municipale</i>	0,31%	0,33%
<i>Actiuni</i>	31,27%	39,59%
<i>OPCVM</i>	2,92%	2,67%
<i>Instrumente de acoperire a riscului</i>	-0,02%	0,01%
<i>Depozite si lichiditati*</i>	8,03%	1,10%
Total Activ Net:	100,00%	100,00%

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

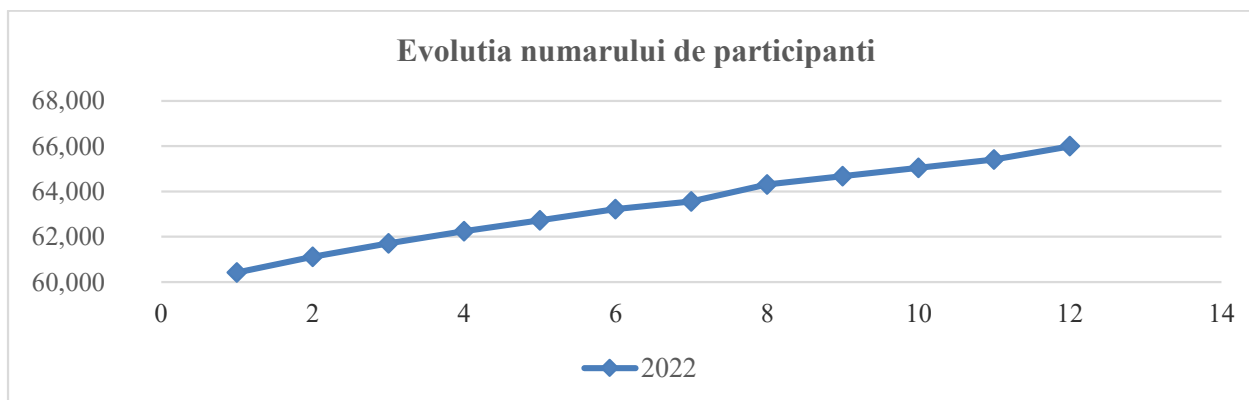


Fondul de Pensii Facultative NN Activ, fond din categoria celor cu grad de risc ridicat, a inregistrat o rata de rentabilitate anualizata de 3,4656% comparativ cu Rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor din categoria de risc ridicat din piata de 3.5216% (calculat pe baza statisticilor ASF Sectorul Pensii Private).

Rata de rentabilitate minimă a fondurilor de pensii cu grad de risc ridicat, conform calculelor ASF este de -0,4783%.

• Participanti si unitati de fond

Numarul total de participanti a crescut cu 10,18% de la 59.895 la data de 31 decembrie 2021 la 65.999 la data de 31 decembrie 2022.



Numarul total de unitati a crescut cu 13,23% de la 15.193.993,371472 inregistrat la 31 decembrie 2021 la 17.204.424,834688 la 30 decembrie 2022.

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

<i>An</i>	<i>Contributii</i>	<i>Transferuri in Fond</i>	<i>Numar unitati de fond</i>
2022	64.763.630	1.087.564	2.617.416,266634
2021	51.749.383	1196.305	2.025.551,162088

b) numărul și valoarea totală a unităților de fond anulate:

<i>An</i>	<i>Contributii</i>	<i>Numar unitati de fond</i>
2022	15.201.247	606.984,803418
2021	13.176.430	505.690,674933

Unde:

- Unitati nou emise = toate unitatile emise pe tranzactiile valide de colectare si transfer in
- Unitati anulate = toate unitatile anulate in urma tranzactiilor de transfer out. deces. invaliditate. plati partiale. prescrieri.

Platile efectuate in cursul anului 2022 din fondul de pensii sunt prezentate mai jos, pe tipuri de plati:

Plati de disponibilitati banesti din fond	Suma
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 participantii	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, returnari, 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

- **Administrarea riscurilor**

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

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

Societatea a stabilit limite maxime de expunere pe valute, prin mandatul de administrare. Expunerea pe valute s-a încadrat în aceste limite pe tot parcursul anului 2021. Pentru a proteja investițiile împotriva riscului valutar, Societatea a utilizat hedging-ul (acoperirea riscului prin utilizarea de instrumente financiare derivate).

- (ii) riscul ratei dobânzii la valoarea justă este riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze din cauza variațiilor ratelor de piață ale dobânzii;

- (iii) riscul de preț este riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze ca rezultat al schimbării prețurilor pieței, chiar dacă aceste schimbări sunt cauzate de factori specifici instrumentelor individuale sau emitentului acestora sau factori care afectează toate instrumentele tranzacționate pe piață.

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

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

Administratorul abordează o structură mixtă între clase de active, în limitele Legii, ale Normei de investiții și ale Prospectului. Va urmări în principal, 3 (trei) mari clase de active: titlurile de stat, obligațiuni corporative și acțiuni cotate pe piețe reglementate. Administrarea investițiilor Fondului se va face atât prin alocarea pe clase de active în funcție de condițiile generale ale 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 - riscul de pierdere aferent unor procese interne inadecvate sau disfuncționale, personalului, sistemelor, proceselor și mediului extern, inclusiv riscul aferent tehnologiei informatice și de procesare inadecvată din punctul de vedere al administrării, integrității, infrastructurii, controlabilității și continuității, precum și riscurile aferente externalizării activității;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Fondul de pensii facultativ NN Activ comportă 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 ca a adoptat măsurile necesare pentru sustenabilitatea și dezvoltarea Fondului în condițiile curente de piață.

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

- **Informatii privind evolutia 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 Fondului de Pensii Facultative 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 dobândă de politică 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 prețurilor 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, indicele 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 denumit 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 emitentilor va juca un rol la fel de important ca și în 2022, în condițiile unei reveniri economice diferențiate la nivel de sectoare.

Conducerea Societatii considera ca a adoptat masurile necesare pentru sustenabilitatea si dezvoltarea Fondului in conditiile actuale de piata si in conformitate cu profilul de risc al acestuia.

• **Controlul activitatii administratorului fondului**

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

Mecanismele reactive de control sunt:

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

Organizarea contabilitatii s-a desfasurat in conformitate cu Norma nr. 14/2015 privind reglementarile contabile conforme directivele europene aplicabile Sistemului de Pensii Private, cu modificarile si completarile ulterioare, respectand principiile prudentei, permanentei metodelor, continuitatii activitatii si independentei exercitiului.

- **Sistemul de guvernanta corporativa**

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

Astfel, prin Guvernanță 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 directoare 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 si sa coordoneze activitatea curenta a acesteia si sunt investite cu competenta de a angaja răspunderea societății, in conformitate cu prevederile Legii nr. 31/1990, republicata, cu modificările și completările ulterioare, fiind autorizate drept conducători executivi de către ASF. Componenta: Directorul General si Directorul Executiv Financiar. Pot fi desemnați și alți conducători executivi care să fie înlocuitori de drept ai Directorului General in lipsa acestuia. Aceștia vor fi autorizați ca atare de către ASF.
3. Conform Regulamentului de Organizare si Funcționare, document avizat de către ASF in cursul anului 2022, la nivelul societății funcționează comitete permanente care oferă suport Conducerii Executive si comitete consultative care oferă suport Consiliului de Administrație. Fiecare comitet de guvernanță 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 în jurul a patru componente: strategia de management a riscului, evaluarea, controlul și monitorizarea riscurilor. Conducerea Executivă și/sau Consiliul de Administrație după caz, poartă responsabilitatea pentru definirea, implementarea și organizarea sistemului de management al riscului pentru a se asigura ca sistemul de control intern funcționează în mod eficient. Consiliul de Administrație aproba politicile și procedurile privind managementul riscului precum și elemente cantitative și calitative privind apetitului la risc al NN. Managementul Societății se asigură de implementarea sistemului de management al riscului în fiecare arie de responsabilitate, fiind responsabil pentru asumarea de riscuri în limitele apetitului la risc al NN și pentru implementarea și conformarea cu modelul de guvernanta ales de NN. Totodată, managementul companiei se asigura ca gestionarea riscului se realizează de către toți angajații în cadrul activităților lor obișnuite, și ca funcția de risc are standarde și atribuții corespunzătoare.

✓ Sistemul de guvernanta corporativa (cel de control intern și cel de management al riscului) este bazat pe funcțiile cheie și pe funcțiile critice, funcții care nu fac parte din conducerea companiei, dar care au rol important în vederea îndeplinirii obiectivelor strategice ale companiei. Prin politicile și procedurile interne se asigura independenta acestora în structura organizatorica, astfel încât aceste funcții să fie ferite de influențe care ar putea compromite capacitatea persoanei care ocupa funcția respectivă să își îndeplinească sarcinile în mod obiectiv, onest și independent. Lista acestor funcții este definită prin Regulamentul de Organizare și Funcționare.

✓ Guvernanta corporativa a companiei este susținută și prin implementarea și aplicarea Codului de conduita 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 Compensațiile 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

- **Evenimente 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 situațiilor financiare ale NN Activ este unul scăzut și nu ridică probleme de continuitate a afacerii.

Nu există alte evenimente ulterioare care să aibă impact asupra situațiilor financiare ale Fondului aferente exercitiului financiar încheiat la data de 31 decembrie 2022.

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

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

Ținând cont de cele prezentate mai sus, administratorii au hotărât aprobarea Situațiilor financiare anuale pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022, precum și a prezentului Raport Anual al administratorilor pentru activitatea Fondului de Pensii Facultative NN Activ.

Administratori,

Derk Jan Bouko Stol
Administrator

Ana Maria Tripsa
Administrator

Signature: 
AnaTripsa (Apr 4, 2023 22:49 GMT+2)

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

Signature: 
DJB Stol (Apr 4, 2023 09:23 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:	FPF NN ACTIV
Valuta:	RON

la data de: 31.12.2022

Simbolul conturilor	Denumirea conturilor	Sold initial de an		Total sume precedente		Rulajele lunii curente		Total sume		Soldurile finale	
		Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare
1	Conturi de capitaluri	-	407,261,223.10	418,954,733.03	847,705,759.85	27,331,045.24	31,955,597.66	446,285,778.27	879,661,357.51	24,535,590.76	457,911,170.00
101	Capital si rezerve	-	375,298,699.01	14,359,964.91	466,845,356.27	841,281.85	6,267,060.49	15,201,246.76	473,112,416.76	-	457,911,170.00
1017	Capital priv unitatile de fond	-	375,298,699.01	14,359,964.91	466,845,356.27	841,281.85	6,267,060.49	15,201,246.76	473,112,416.76	-	457,911,170.00
117	Rezultatul reportat	-	-	31,962,524.09	31,962,524.09	-	-	31,962,524.09	31,962,524.09	-	-
121	Rezultatul exercitiului fin	-	31,962,524.09	372,632,244.03	348,897,879.49	26,489,763.39	25,688,537.17	399,122,007.42	374,586,416.66	24,535,590.76	-
2	Conturi de imobilizari	392,546,740.86	-	737,566,177.19	350,053,330.06	24,653,369.32	25,526,990.69	762,219,546.51	375,580,320.75	386,639,225.76	-
2651	Actiuni	161,518,689.18	-	374,276,970.38	239,228,864.29	18,175,748.06	17,496,574.34	392,452,718.44	256,725,438.63	135,727,279.81	-
267	Creanțe imobilizate	231,028,051.68	-	363,289,206.81	110,824,465.77	6,477,621.26	8,030,416.35	369,766,828.07	118,854,882.12	250,911,945.95	-
2671	Titluri de stat	209,531,281.08	-	328,117,542.46	95,996,706.14	5,424,343.20	7,712,342.36	333,541,885.66	103,709,048.50	229,832,837.16	-
2672	Obligatiuni municipale	1,313,625.64	-	1,986,158.12	662,957.33	15,345.00	39,236.50	2,001,503.12	702,193.83	1,299,309.29	-
2673	Obligatiuni corporative	12,619,505.47	-	14,619,505.47	3,800,000.00	-	-	14,619,505.47	3,800,000.00	10,819,505.47	-
2674	Obligatiuni neguvernamentale	3,000,000.00	-	3,000,000.00	-	-	-	3,000,000.00	-	3,000,000.00	-
2679	Creante imobilizate dobanda	4,563,639.49	-	15,566,000.76	10,364,802.30	1,037,933.06	278,837.49	16,603,933.82	10,643,639.79	5,960,294.03	-
4	Conturi de terți	182,984.27	4,244,243.42	483,572,791.79	488,754,512.21	33,515,742.56	33,401,448.20	517,088,534.35	522,155,960.41	932,032.47	5,999,458.53
408	Furnizori si conturi asimilate	-	39,009.67	7,431,491.88	7,466,461.11	733,065.77	726,941.39	8,164,557.65	8,193,402.50	-	28,844.85
4081	Estimare comis admin activ net	-	-	7,213,725.21	7,213,725.21	707,029.13	707,029.13	7,920,754.34	7,920,754.34	-	-
4082	Estimare taxa de audit	-	22,610.00	22,610.00	43,299.70	9,044.00	1,920.30	31,654.00	45,220.00	-	13,566.00
4083	Estimare Comision depozitare	-	4,161.64	53,517.37	57,544.77	4,792.61	4,926.85	58,309.98	62,471.62	-	4,161.64
4084	Estimare Comision custodie	-	12,238.03	141,639.30	151,891.43	12,200.03	13,065.11	153,839.33	164,956.54	-	11,117.21
446	Alte impozite, taxe si asimil	-	43,369.00	918,840.00	943,963.00	25,123.00	32,649.00	943,963.00	976,612.00	-	32,649.00
452	Decontări cu participanții	-	7,389.70	65,193,171.85	65,200,561.55	6,540,975.71	6,540,975.71	71,734,147.56	71,741,537.26	-	7,389.70
4521	Particip la FPF contributi	-	-	59,584,280.92	59,584,280.92	6,267,060.49	6,267,060.49	65,851,341.41	65,851,341.41	-	-
4522	Sume datorate particip la FPF	-	7,389.70	5,608,890.93	5,616,280.63	273,915.22	273,915.22	5,882,806.15	5,890,195.85	-	7,389.70
459	Decontari cu participantii PE	-	3,033,312.67	6,919,860.08	10,968,453.61	690,840.94	574,207.99	7,610,701.02	11,542,661.60	-	3,931,960.58
461	Debitori diverși	182,984.27	-	60,500,637.78	59,537,302.47	210,866.21	242,169.05	60,711,503.99	59,779,471.52	932,032.47	-
462	Creditori diverși	-	846,328.16	96,857,961.02	98,430,009.89	1,631,117.23	1,747,141.55	98,489,078.25	100,177,151.44	-	1,688,073.19
4621	Creditor - depozitar	-	-	197,793.43	197,793.43	16,992.64	16,992.64	214,786.07	214,786.07	-	-
4622	Creditori diversi	-	-	86,584,173.20	87,421,228.76	765,361.30	770,463.35	87,349,534.50	88,191,692.11	-	842,157.61
4623	Creditor - auditor fond	-	-	22,610.00	22,610.00	9,044.00	9,044.00	31,654.00	31,654.00	-	-
4624	Creditori-administrare fond	-	643,193.78	8,071,043.35	8,748,248.09	710,788.75	740,613.14	8,781,832.10	9,488,861.23	-	707,029.13
4628	Alți creditori diverși	-	203,134.38	1,982,341.04	2,040,129.61	128,930.54	210,028.42	2,111,271.58	2,250,158.03	-	138,886.45
472	Venituri înregistrate în avans	-	149,752.24	36,642.35	192,979.52	1,596.00	2,590.04	38,238.35	195,569.56	-	157,331.21
473	Decontari op in curs clarific	-	125,081.98	245,714,186.83	246,014,781.06	23,682,157.70	23,534,773.47	269,396,344.53	269,549,554.53	-	153,210.00
4730	Clarificare contributi	-	123,256.79	183,480,133.07	183,741,362.24	19,151,746.74	19,043,727.57	202,631,879.81	202,785,089.81	-	153,210.00
4731	Tranzit sume datorate	-	-	19,890,220.85	19,890,220.85	1,255,641.35	1,255,641.35	21,145,862.20	21,145,862.20	-	-
4732	Conturi tehnice-plati in tranz	-	1,825.19	13,414,241.16	13,453,606.22	995,788.84	956,423.78	14,410,030.00	14,410,030.00	-	-
4734	Tranzit taxe	-	-	905,441.00	27,802.00	27,802.00	933,243.00	933,243.00	933,243.00	-	-
4735	Sume în decontare	-	-	13,310,370.18	13,310,370.18	988,262.84	988,262.84	14,298,633.02	14,298,633.02	-	-
4739	Conturi teh-plati in tranz PE	-	-	14,713,780.57	14,713,780.57	1,262,915.93	1,262,915.93	15,976,696.50	15,976,696.50	-	-
5	Conturi de trezorerie	18,775,741.39	-	2,574,383,112.79	2,527,963,212.68	209,385,108.28	204,001,228.85	2,783,768,221.07	2,731,964,441.53	51,803,779.54	-
508	Alte investitii pe TS si asim	15,312,857.33	-	966,058,588.02	924,161,731.41	83,118,869.48	77,598,094.43	1,049,177,457.50	1,001,759,825.84	47,417,631.66	-
5081	Depozite in lei si valuta	4,421,005.46	-	923,021,434.61	894,723,652.08	81,568,053.50	75,222,926.53	1,004,589,488.11	969,946,578.61	34,642,909.50	-
5084	Alte titluri de plasament	-	-	6,146,680.54	6,146,680.54	-	-	6,146,680.54	6,146,680.54	-	-
5085	OPCVM tranzactionabile	10,890,881.91	-	36,190,426.08	22,612,741.54	1,405,628.55	2,285,705.63	37,596,054.63	24,898,447.17	12,697,607.46	-
5089	Dobanda depozite	969.96	-	700,046.79	678,657.25	145,187.43	89,462.27	845,234.22	768,119.52	77,114.70	-
512	Conturi curente la bănci	3,462,884.06	-	1,369,717,069.59	1,365,194,026.09	109,439,033.45	109,575,929.07	1,479,156,103.04	1,474,769,955.16	4,386,147.88	-
5121	Conturi la banci in lei	3,413,538.80	-	1,222,542,643.39	1,218,102,076.69	97,811,115.76	97,986,791.13	1,320,353,759.15	1,316,088,867.82	4,264,891.33	-
5124	Conturi la bănci în valută	49,345.26	-	49,886,844.15	49,886,367.35	2,999,307.69	2,960,527.94	52,968,151.84	52,846,895.29	121,256.55	-
5125	Sume în curs de decontare	-	-	97,205,582.05	97,205,582.05	8,628,610.00	8,628,610.00	105,834,192.05	105,834,192.05	-	-
518	Dobanzi	-	-	715.82	715.82	963.01	963.01	1,678.83	1,678.83	-	-
581	Viramente interne	-	-	238,606,739.36	238,606,739.36	16,826,242.34	16,826,242.34	255,432,981.70	255,432,981.70	-	-
6	Conturi de cheltuieli	-	-	340,669,719.94	340,669,719.94	26,489,763.39	26,489,763.39	367,159,483.33	367,159,483.33	-	-
622	Chelt cu comisioane, onorarii	-	-	7,467,199.34	7,467,199.34	728,035.64	728,035.64	8,195,234.98	8,195,234.98	-	-
6221	Comision depoz,custodie, decon	-	-	193,036.53	193,036.53	17,991.96	17,991.96	211,028.49	211,028.49	-	-
6222	Comisioane tranzactionare	-	-	37,111.14	37,111.14	1,094.25	1,094.25	38,205.39	38,205.39	-	-
6223	Comision taxa de audit	-	-	20,689.70	20,689.70	1,920.30	1,920.30	22,610.00	22,610.00	-	-

6224	Comision admin activ net	-	-	7,213,725.21	7,213,725.21	707,029.13	707,029.13	7,920,754.34	7,920,754.34	-	-
6229	Comisioane Tax Reclaim	-	-	2,636.76	2,636.76	-	-	2,636.76	2,636.76	-	-
627	Chelt cu serv banc si asim	-	-	2,022.18	2,022.18	126.09	126.09	2,148.27	2,148.27	-	-
663	Pierderi creante participatii	-	-	84,076,414.40	84,076,414.40	5,488,187.40	5,488,187.40	89,564,601.80	89,564,601.80	-	-
664	Pierderi din active cedate	-	-	35,343.93	35,343.93	-	-	35,343.93	35,343.93	-	-
6642	Pierderi din active TS cedate	-	-	35,343.93	35,343.93	-	-	35,343.93	35,343.93	-	-
665	Chelt din diferente curs	-	-	5,476,396.32	5,476,396.32	697,450.66	697,450.66	6,173,846.98	6,173,846.98	-	-
666	Cheltuieli cu dobanzile	-	-	1,660.72	1,660.72	1,125.94	1,125.94	2,786.66	2,786.66	-	-
668	Alte cheltuieli financiare	-	-	243,610,683.05	243,610,683.05	19,574,837.66	19,574,837.66	263,185,520.71	263,185,520.71	-	-
7	Conturi de venituri	-	-	316,935,355.40	316,935,355.40	25,688,537.17	25,688,537.17	342,623,892.57	342,623,892.57	-	-
758	Alte venituri din exploatare	-	-	212.62	212.62	-	-	212.62	212.62	-	-
7588	Venituri din sume prescrise	-	-	212.62	212.62	-	-	212.62	212.62	-	-
761	Venituri din imobilizări fin	-	-	11,736,120.40	11,736,120.40	-	-	11,736,120.40	11,736,120.40	-	-
763	Ven din investitii fin cedate	-	-	63,499,527.92	63,499,527.92	5,030,423.06	5,030,423.06	68,529,950.98	68,529,950.98	-	-
764	Ven din investitii fin cedate	-	-	366,580.96	366,580.96	-	-	366,580.96	366,580.96	-	-
7641	Castig din active TL cedate	-	-	4,502.62	4,502.62	-	-	4,502.62	4,502.62	-	-
7642	Castig din active TS cedate	-	-	362,078.34	362,078.34	-	-	362,078.34	362,078.34	-	-
765	Venituri din dif curs valutar	-	-	6,245,457.60	6,245,457.60	979,690.49	979,690.49	7,225,148.09	7,225,148.09	-	-
766	Venituri din dobanzi	-	-	10,568,496.71	10,568,496.71	1,172,305.71	1,172,305.71	11,740,802.42	11,740,802.42	-	-
7660	Dobanda cont curent	-	-	0.78	0.78	0.06	0.06	0.84	0.84	-	-
7661	Venituri din dobanzi	-	-	10,568,495.93	10,568,495.93	1,172,305.65	1,172,305.65	11,740,801.58	11,740,801.58	-	-
768	Alte venituri financiare	-	-	224,518,959.19	224,518,959.19	18,506,117.91	18,506,117.91	243,025,077.10	243,025,077.10	-	-
Total		411,505,466.52	411,505,466.52	4,872,081,890.14	4,872,081,890.14	347,063,565.96	347,063,565.96	5,219,145,456.10	5,219,145,456.10	463,910,628.53	463,910,628.53

Intocmit,
Ana-Maria Iordache



Conducatorul compartimentului financiar contabil,
Anca Mihalache



14-6-30/a