



**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

**Nr. Inregistrare FP3-1069**

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

**P3/FIN/CTB/196529/13.04.2023**

**Registratura ASF:RG-11713/13.04.2023**

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

**Situatii financiare anuale 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.**



**NN**

**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

**Nr. Inregistrare FP3-1069**

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

**Cuprins:**

Declaratie privind responsabilitatea pentru intocmirea situatiilor financiare anuale

Raportul auditorului independent

Bilantul 1 – 2

Contul de profit si pierdere 3 - 4

Situatia modificarilor capitalului fondului de pensii 5 - 6

Situatia fluxurilor de trezorerie 7

Note explicative la situatiile financiare anuale 8 – 34

Raportul anual al consiliului de administrație

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 Optim

Nr. Inregistrare FP3-1069

---

Reprezentat prin urmatoarele persoane:

Gerke Witteveen – Director Executiv Financiar

Anca Mihalache – Contabil Sef


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

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

**Gerke Witteveen**  
**Director Executiv Financiar**



**Anca Mihalache**  
**Contabil Sef**



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

## Raportul auditorului independent

### Catre Participantii la Fondul de Pensii Facultative NN Optim

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

### Raport cu privire la auditul situatiilor financiare

#### Opinie

1. Am auditat situatiile financiare ale Fondului de Pensii Facultative NN Optim ("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.
2. Situatiile financiare la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022 se identifica astfel:

• Total capitaluri proprii:	1.570.276.114 lei
• Pierdere neta a exercitiului financiar:	-80.069.682 lei
3. 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

4. Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului si al Consiliului European („Regulamentul”) si Legea nr.162/2017 („Legea”). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde si reglementari sunt descrise detaliat in sectiunea *Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare* din raportul nostru. Suntem independenti fata de 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 1.572.867.267 lei (31 decembrie 2021: 1.464.622.019 lei).

Sumele înregistrate în contul de profit și pierdere pentru 2022 cu privire la activele financiare sunt venituri financiare (randul 09 'Total venituri din activitatea curentă') în suma de 1.022.536.596 lei (2021: 659.620.155 lei) și cheltuieli financiare (randul 18 'Total cheltuieli din activitatea curentă') în suma de 1.102.606.278 lei (2021: 594.189.557 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"> <li>— Depozite și conturi curente în valoare de 110.943.763 lei,</li> <li>— Valorilor mobiliare tranzactionate (obligatiuni de stat, obligatiuni corporative și alte obligatiuni neguvernamentale) în valoare de 1.074.614.113 lei,</li> <li>— Instrumente OPCVM în valoare de 20.352.829 lei, și</li> <li>— Alte instrumente financiare (în principal acțiuni cotate) în valoare de 366.956.561 lei.</li> </ul> <p>Activele sunt măsurate în conformitate cu Norma 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"> <li>— Pentru depozite și conturi curente: cost inițial la care se adaugă zilnic dobânda aferentă;</li> <li>— Pentru titluri de creanță tranzactionate: prețul zilnic ofertat (cotat bid) sau, în lipsa acestei cotații, prețul de închidere de pe piața principală, ambele furnizate de platformele specializate;</li> <li>— Pentru instrumente OPCVM: valoarea unitară a activului net, publicată și certificată de depozitarul fondului respectiv;</li> <li>— Pentru acțiuni cotate: prețul de închidere de pe piața principală.</li> </ul>	<p>Procedurile noastre de audit au inclus, printre altele:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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;</li> <li>— 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;</li> <li>— 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;</li> <li>— Testarea valorii contabile a activelor financiare ale Fondului, pe categorii, astfel: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 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;</li> <li>○ Pentru titluri de creanță tranzactionate – prin referire la prețurile ofertate (cotat bid) pe care le-am identificat în mod independent pe platformele specializate;</li> </ul> </li> </ul>

<p>La data de 31 decembrie 2022, soldurile activelor financiare reprezinta in mare masura intregul activ al Fondului raportat in situatiile financiare.</p> <p>Avand in vedere magnitudinea soldurilor activelor financiare, diversitatea caracteristicilor acestora si implicit multitudinea metodelor de evaluare si a datelor de intrare in masurarea acestor active, aceasta arie a necesitat atentia noastra sporita, si, ca atare, am considerat-o ca fiind un aspect cheie de audit.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ Pentru instrumente OPCVM – compararea celei mai recente valori ale unitatii de fond cu confirmarile pe care le-am primit independent de la administratorii fondurilor de investitii respective;</li> <li>○ Pentru actiuni cotate – compararea preturilor folosite de Fond cu surse de informatii disponibile public (precum cotationi publicate de Bursa de Valori Bucuresti).</li> <li>— Evaluarea completitudinii si acuratetei prezentarilor de informatii din situatiile financiare referitoare la activele financiare in raport cu cerintele cadrului relevant de raportare financiara.</li> </ul>
---	--

## Alte informatii

6. Administratorul NN Asigurari de Viata S.A. ("Administratorul Fondului") este responsabil pentru intocmirea si prezentarea altor informatii. Acele alte informatii cuprind Raportul administratorilor si Informatiile privind aplicarea anumitor prevederi legale, dar nu cuprind situatiile financiare si raportul auditorului cu privire la acestea.

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

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

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

In ceea ce priveste Raportul administratorilor am citit si raportam daca Raportul administratorilor este intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Norma ASF Nr. 14/2015, articolele 425-427.

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

- a) Informatiile prezentate in Raportul administratorilor pentru exercitiul financiar pentru care au fost intocmite situatiile financiare sunt in concordanta, in toate aspectele semnificative, cu situatiile financiare;
- b) Raportul administratorilor a fost intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Norma ASF Nr. 14/2015, articolele 425-427.

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

## Responsabilitatile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare

7. Conducerea Administratorului Fondului este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu Norma ASF nr. 14/2015 si pentru controlul intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
8. In intocmirea situatiilor financiare, conducerea Administratorului Fondului este responsabila pentru evaluarea capacitatii Fondului de a-si continua activitatea, pentru prezentarea, daca este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activitatii si pentru utilizarea contabilitatii pe baza continuitatii activitatii, cu exceptia cazului in care conducerea fie intentioneaza sa lichideze 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 constatarii ale auditului, inclusiv orice deficiente semnificative ale controlului intern, pe care le identificam pe parcursul auditului.
13. De asemenea, furnizam persoanelor responsabile cu guvernanta o declaratie ca am respectat cerintele de etica profesionala relevante privind independenta si ca le-am comunicat toate relatiile si alte aspecte despre care s-ar putea presupune, in mod rezonabil, ca ne-ar putea afecta independenta si, acolo unde este cazul, masurile luate pentru a elimina amenintarile la adresa independentei sau masurile de protectie aplicate.
14. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situatiilor financiare din perioada curenta si care reprezinta, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte in raportul auditorului, cu exceptia cazului in care legile sau reglementarile impiedica prezentarea publica a aspectului sau a cazului in care, in circumstante extrem de rare, consideram ca un aspect nu ar trebui comunicat in raportul nostru deoarece se preconizeaza in mod rezonabil ca beneficiile pentru interesul public sa fie depasite de consecintele negative ale acestei comunicari.

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

15. Conducerea 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 Optim 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

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a  
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)  
Auditor financiar: **DRAGOI MONICA-IULIANA**  
Registrul Public Electronic: **AF4375**

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a  
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)  
Firma de audit: **KPMG AUDIT S.R.L.**  
Registrul Public Electronic: **FA9**



**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

**Bilant**

la 31 decembrie 2022 (RON)

<i>Identificarea indicatorului</i>	<i>Rand</i>	<i>Sold la inceputul exercitiului financiar</i>	<i>Sold la sfarsitul exercitiului financiar</i>
Col. 1	Col. 2	Col 3	Col 4
<b>A. ACTIVE IMOBILIZATE</b>			
<b>I. IMOBILIZARI FINANCIARE</b>			
1. Titluri imobilizate (ct 265)	01	407.251.429	366.411.373
2. Creante imobilizate (ct 267)	02	1.017.651.213	1.074.614.113
<b>TOTAL: (rd. 01 la 02)</b>	<b>03</b>	<b>1.424.902.642</b>	<b>1.441.025.486</b>
<b>B. ACTIVE CIRCULANTE</b>			
<b>I. CREANTE</b>			
1. Clienti (ct. 411)	04	-	-
2. Efecte de primit de la clienti (ct. 413)	05	-	-
3. Creante - furnizori debitori (ct. 409)	06	-	-
4. Decontari cu participantii (ct. 452)	07	-	-
5. Alte creante (ct. 267+446*+461+473*+5187)	08	453.171	3.541.369
<b>TOTAL: (rd. 04 la 08)</b>	<b>09</b>	<b>453.171</b>	<b>3.541.369</b>
<b>II. INVESTITII FINANCIARE PE TERMEN SCURT</b>			
1. Investitii financiare pe termen scurt (ct.506+508+5113+5114)	10	39.553.250	130.961.942
<b>III. CASA SI CONTURI LA BANCII</b> <b>(ct.5112+512+531)</b>	<b>11</b>	<b>8.891.446</b>	<b>11.302.111</b>
<b>ACTIVE CIRCULANTE TOTAL (rd. 09+10+11):</b>	<b>12</b>	<b>48.897.867</b>	<b>145.805.422</b>
<b>C. CHELTUIELI IN AVANS (ct. 471)</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>D. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA DE PANA LA 1 AN</b>			
1. Avansuri incasate (ct. 419)	14	-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	15	47.058	34.689
3. Efecte de platit (ct. 403)	16	-	-
4. Sume datorate privind decontari cu participantii (ct. 452 + 459**)	17	6.910.945	7.960.052
5. Alte datorii (ct.269+446**+462+473**+509+5186)	18	2.933.193	6.251.741
<b>TOTAL: (rd. 14 la 18)</b>	<b>19</b>	<b>9.891.196</b>	<b>14.246.482</b>
<b>E. ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd.12+13-19-28)</b>	<b>20</b>	<b>38.717.774</b>	<b>131.237.848</b>
<b>F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 03+20)</b>	<b>21</b>	<b>1.463.620.416</b>	<b>1.572.263.334</b>



Notele explicative de la paginile 8 – 34 fac parte integranta din aceste situatii financiare anuale.

**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

Bilant (continuare)

la 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
<b>G. DATORII CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ MAI MARE DE 1 AN</b>			
1. Avansuri incasate (ct. 419)	22	-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	23	-	-
3. Efecte de platit (ct. 403)	24	-	-
4. Sume datorate privind decontari cu participantii (ct. 452**)	25	1.365.251	1.987.220
5. Alte datorii (ct.269+446**+462+473**+509+5186)	26	-	-
<b>TOTAL: (rd. 22 la 26)</b>	<b>27</b>	<b>1.365.251</b>	<b>1.987.220</b>
<b>H. VENITURI ÎN AVANS (ct.472)</b>	<b>28</b>	<b>288.897</b>	<b>321.092</b>
<b>I. CAPITALURI PROPRII</b>			
1.Capitalul fondului de pensii private (ct.1017)	29	1.396.824.567	1.650.345.796
2.Rezerve specifice activității fondurilor de pensii (ct.106)	30	-	-
3.Rezultatul reportat aferent activității fondurilor de pensii (ct. 1171)			
<u>Sold C-Profit</u>	31	-	-
<u>Sold D-Pierdere</u>	32	-	-
2. Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct. 1174)			
<u>Sold C - Profit</u>	33	-	-
<u>Sold D - Pierdere</u>	34	-	-
<b>5. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct. 121)</b>			
<u>Sold C - Profit</u>	35	65.430.598	-
<u>Sold D - Pierdere</u>	36	-	80.069.682
6. Repartizarea rezultatului exercitiului (ct. 129)	37	-	-
<b>J. TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 29+30+31-32+33-34+35-36-37)</b>	<b>38</b>	<b>1.462.255.165</b>	<b>1.570.276.114</b>

\*Solduri debitoare ale conturilor respective

\*\*Solduri creditoare ale conturilor respective

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Nume si prenume: Gerke Witteveen

Semnatura

Stampila unitatii

INTOCMIT,

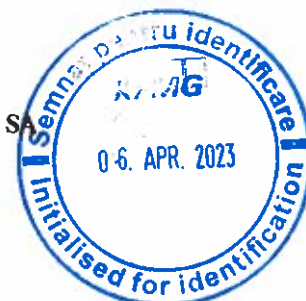
Nume si prenume: Anca Mihalache

Calitatea: Contabil sef

Semnatura



Notele explicative de la paginile 8- 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>
<b>A. VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA</b>			
1. Venituri din imobilizari financiare (ct.761)	1	15.458.483	34.633.261
2. Venituri din investitii financiare pe termen scurt (ct.762)	2	-	-
3. Venituri din creante imobilizate (ct.763)	3	73.080.251	290.586.159
4. Venituri din investitii financiare cedate (ct.764)	4	461.019	1.196.117
5. Venituri din dobanzi (ct.766)	5	36.119.376	49.193.424
6. Alte venituri financiare, inclusiv din diferente de curs valutar (ct.765+767+768)	6	534.500.993	646.916.604
7. Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.7047)	7	-	-
8. Alte venituri din activitatea curenta (ct. 754+758)	8	33	11.031
<b>TOTAL VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 01 -08)</b>	<b>9</b>	<b>659.620.155</b>	<b>1.022.536.596</b>
<b>B. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA</b>			
1. Cheltuieli privind investitiile financiare cedate (ct.664)	10	110.125	79.748
2. Cheltuieli privind dobanzile (ct.666)	11	-	8.846
3. Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferente de curs valutar (ct. 663+665+667+668)	12	567.118.026	1.073.591.951
4. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile si cotizatiile (ct. 622)	13	26.956.471	28.912.436
4.1 Cheltuieli privind comisioanele datorate depozitarului (ct.6221) (rd.13.1=13.1.1+13.1.2+13.1.3)	13.1	234.675	240.233
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	161.990	173.805
4.1.3 Cheltuieli privind activitatea de decontare (ct. 62213)	13.1.3	14.787	8.118
4.2 Cheltuieli privind comisioanele datorate societăților de servicii de investiții financiare (intermediarilor) (ct.6222)	13.2	92.551	116.502
4.3 Cheltuieli privind onorariile de audit (ct.6223)	13.3	28.560	28.560
4.4 Cheltuieli privind comisioanele administratorului (ct.6224)	13.4	26.600.685	28.525.379
4.5 Alte cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct.6229)	13.5	-	1.762
5. Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate (ct. 627)	14	4.902	2.266

6. Cheltuieli privind alte servicii executate de terti (ct. 628)	15	-	-
7. Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate (ct. 635)	16	-	-
8. Alte cheltuieli din activitatea curenta (ct.654+658)	17	33	11.031
<b>TOTAL CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd.10 - 17)</b>	<b>18</b>	<b>594.189.557</b>	<b>1.102.606.278</b>
<b>C. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTA</b>			
-profit (rd.09-18)	19	65.430.598	-
-pierdere (rd.18-09)	20	-	80.069.682
<b>D. TOTAL VENITURI (rd. 09+20)</b>	<b>21</b>	<b>659.620.155</b>	<b>1.022.536.596</b>
<b>E. TOTAL CHELTUIELI (rd. 18+21)</b>	<b>22</b>	<b>594.189.557</b>	<b>1.102.606.278</b>
<b>F. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct.121)</b>			
-profit (21-22)	23	65.430.598	-
-pierdere (22-21)	24		80.069.682

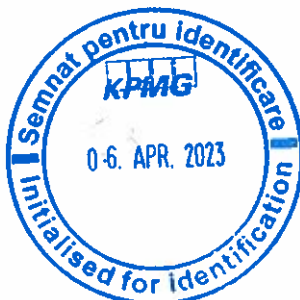
**DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR**
**INTOCMIT,**

Nume si prenume: Gerke Witteveen

Nume si prenume: Anca Mihalache  
Calitatea: Contabil sef

Semnatura  
Stampila unitatii

Semnatura



Notele explicative de la paginile 8 – 34 fac parte integranta din aceste situatii financiare anuale.

**Situatia modificarilor capitalului fondului de pensii**  
**la 31 decembrie 2022 (RON)**

Nr.C rt.	Denumirea elementului	Sold la începutul exercitiului financiar (lei)	Creșteri (lei)	Descreri (lei)	Sold la sfârșitul exercitiului financiar (lei)
Col 1	Col 2	Col 3	Col 4	Col 5	Col 6 = 3+4-5
1	Capitalul privind unitățile de fond (ct.101)	1.396.824.567	293.663.681	40.142.452	1.650.345.796
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)	-	65.430.598	65.430.598	-
	Sold C	-	65.430.598	65.430.598	-
	Sold D	-	-	-	-
5	Rezultat reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct.1174)	-	-	-	-
	Sold C	-	-	-	-
	Sold D	-	-	-	-
6	Profitul sau pierderea exercitiului financiar (ct. 121)	65.430.598	-80.069.682	65.430.598	-80.069.682
	Sold C	65.430.598	-80.069.682	65.430.598	-80.069.682
	Sold D	0	-80.069.682	-	-
7	Repartizarea profitului (ct. 129)	-	-	-	-
8	<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>1.462.255.165</b>	<b>279.024.597</b>	<b>171.003.648</b>	<b>1.570.276.114</b>

Capitalul privind unitățile de fond (ct.101) a înregistrat creșteri din contribuțiile participanților la fondurile de pensii private (228.233.082 RON) precum și din rezultatul reportat pozitiv aferent activității fondului de pensii (65.430.598 RON). Descreri înregistrate în capitalul fondului reprezintă anulări de unități de fond ca urmare a retragerii participanților din fond conform normelor în vigoare (40.142.452 RON).

**DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR**

Nume și prenume: Gerke Witteveen

Semnatura

Stampila unității

Costache Negri Street 1-5, District 5, Code 762041  
 Bucharest, Romania  
 Phone: +4021 402 85 80; Fax: +4021 402 85 81  
[www.nn.ro](http://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 OPTIM  
Nr. Inregistrare FP3-1069  
Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA  
CUI Administrator 9100488

Situatia modificarilor capitalului fondului de pensii  
la 31 decembrie 2021 (RON)

Nr.C rt.	Denumirea elementului	Sold la începutul exercitiului financiar (lei)	Creșteri (lei)	Descrășteri (lei)	Sold la sfârșitul exercitiului financiar (lei)
Col 1	Col 2	Col 3	Col 4	Col 5	Col 6 = 3+4-5
1	Capitalul privind unitățile de fond (ct.101)	1.101.459.597	340.992.920	45.627.950	1.396.824.567
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)	88.700.158	56.303.905	145.004.063	-
	Sold C	88.700.158	56.303.905	145.004.063	-
	Sold D	-	-	-	-
5	Rezultat reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct.1174)	-	-	-	-
	Sold C	-	-	-	-
	Sold D	-	-	-	-
6	Profitul sau pierderea exercitiului financiar (ct. 121)	56.303.905	65.430.598	56.303.905	65.430.598
	Sold C	56.303.905	65.430.598	56.303.905	65.430.598
	Sold D	-	-	-	0
7	Repartizarea profitului (ct. 129)	-	-	-	-
8	Total capitaluri proprii	1.246.463.660	462.727.423	101.931.855	1.462.255.165

Capitalul privind unitățile de fond (ct.101) a înregistrat creșteri din contribuțiile participanților la fondurile de pensii private (195.988.857 RON) precum și din rezultatul reportat pozitiv aferent activității fondului de pensii (145.004.063 RON). Descrășterile înregistrate în capitalul fondului reprezintă anulări de unități de fond ca urmare a retragerii participanților din fond conform normelor în vigoare (45.627.950 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 8 – 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: J40/475/97  
Fiscal code: 9100488  
Share capital: 59.591.626 RON

**Situatia fluxurilor de trezorerie – metoda directa**  
**la 31 decembrie 2022 (RON)**

Nr. Crt.	Denumirea indicatorului	Exercițiul financiar precedent (lei)	Exercițiul financiar curent (lei)
Col 1	Col 2	Col 3	Col 4
<b>A</b>	<b>FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE</b>		
	a) Încasări de la participanți	201.691.750	235.115.738
	b) Plăți către participanți	-43.528.822	-39.089.320
	c) Plăți către furnizori si creditori	-31.352.132	-34.431.819
	d) Dobanzi platite	-	-
	d) Incasari din asigurarea impotriva cutremurelor	-	-
	<b>Trezoreria netă din activitatea de exploatare</b>	<b>126.810.796</b>	<b>161.594.599</b>
<b>B</b>	<b>FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE INVESTIȚII</b>		
	a) Plăți pentru achiziționarea de actiuni	-34.617.934	- 40.534.460
	b) Plăți pentru achiziționarea de imobilizări financiare	-456.811.665	-314.628.583
	c) Încasări din vânzarea de imobilizări financiare	247.070.270	84.831.824
	d) Dobanzi încasate	35.585.347	47.190.411
	e) Alte Venituri financiare încasate	84.731.152	63.956.873
	<b>Trezorerie netă din activități de investiție</b>	<b>-124.042.830</b>	<b>-159.183.935</b>
<b>C</b>	<b>FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE FINANȚARE</b>		
	<b>Trezorerie netă din activități de finanțare</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>Creșterea netă a trezoreriei și a echivalentelor de trezorerie</b>	<b>2.767.966</b>	<b>2.410.664</b>
	Trezorerie și echivalente de trezorerie la începutul exercițiului financiar	6.123.480	8.891.447
	Trezorerie și echivalente de trezorerie la sfârșitul exercițiului financiar	8.891.446	11.302.111

**DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR**

Numele si prenumele: Gerke Witteveen

Semnatura

Stampila unitatii


**INTOCMIT,**

Numele si prenumele: Anca Mihalache

Calitatea: Contabil sef

Semnatura



Notele explicative de la paginile 8 – 34 sunt parte integranta din aceste situatii financiare anuale.

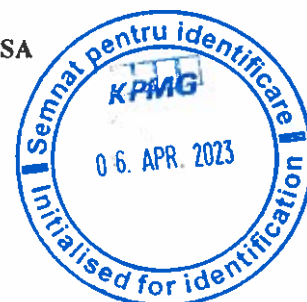


**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488



**1. Situatia depozitelor bancare**

La 31 decembrie 2022 situatia depozitelor bancare este urmatoarea:

-RON-

Denumire banca		Valoarea depozitului			Valoarea dobanzii		Pondere	Data	
Banca	Simbol cont	Scadenta la 1 luna	Scadenta la 3 luni	Scadent a peste 3 luni	%	Valoare	in total	Scadenta la 1 luna	Scadenta la 3 luni
Col 1	Col 2	Col 3	Col 4	Col 5	Col 6	Col 7	Col 8	Col 9	Col 10
Banca Comerciala Romana	5081101077	5.002.000			6,65	15.708	4,53%	15-Dec-22	9-Jan-23
Banca Comerciala Romana	5081101077	15.000.000			6,65	36.021	13,59%	19-Dec-22	16-Jan-23
Banca Comerciala Romana	5081101077	20.000.000			6,50	46.944	18,12%	19-Dec-22	9-Jan-23
BRD - Groupe Societe Generale SA	5081101006	15.456.743			4,56	3.916	14,00%	30-Dec-22	3-Jan-23
Citibank Romania	5089102083	1.981.434			1,35	372	1,79%	27-Dec-22	5-Jan-23
Citibank Romania	5081101083	7.428.000			5,60	15.021	6,73%	19-Dec-22	9-Jan-23
Citibank Romania	5081101083	26.418.300	-	-	6,20	22.749	23,93%	27-Dec-22	18-Jan-23
ING Bank Romania	5081101098	17.918.000	-	-	5,77	77.540	16,23%	5-Dec-22	5-Jan-23
ING Bank Romania	5081101098	1.185.485			5,35	881	1,07%	27-Dec-22	5-Jan-23
	TOTAL	110.389.962	-	-		219.151	*	*	*

Situatia depozitelor bancare prezentata mai sus detaliaza depozitele constituite in 2022 si neajunse la scadenta pana la data de 31 decembrie 2022 in valoare totala de 110.389.962 RON.

Valoarea dobanzii este calculata pana la 31 decembrie 2022 si este in valoare totala de 219.151 RON.

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

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

La Citibank FPF NN Optim are deschis si un depozit in EURO in valoare de 400.500 EUR (Echivalent RON 1.981.434) 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 anul 2022 este de 2.923.162.430 RON.



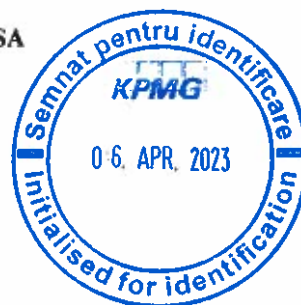


**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488



**1. Situatia depozitelor bancare (continuare)**

La 31 decembrie 2021 situatia depozitelor bancare este urmatoarea:

-RON-

Denumire banca		Valoarea depozitului			Valoarea dobanzii		Pondere	Data	
Banca	Simbol cont	Scadenta la 1 luna	Scadent a la 3 luni	Scadent a peste 3 luni	%	Valoare	in total	Scadenta la 1 luna	Scadenta la 3 luni
Col 1	Col 2	Col 3	Col 4	Col 5	Col 6	Col 7	Col 8	Col 9	Col 10
BRD - Groupe Societe Generale SA	5081101006	4.844.163	-	-	1,35	182	31,57%	31-Dec-21	3-Jan-22
Citibank Romania	5081101083	2.500.000	-	-	2,00	417	16,29%	29-Dec-21	10-Jan-22
Citibank Romania	5081101083	8.000.000			2,20	2.444	52,14%	27-Dec-21	10-Jan-22
	TOTAL	15.344.163	-	-		3.043	*	*	*

Situatia depozitelor bancare prezentata mai sus detaliaza depozitele constituite in 2021 si neajunse la scadenta pana la data de 31 decembrie 2021 in valoare totala de 15.344.163 RON.

Valoarea dobanzii este calculata pana la 31 decembrie 2021 si este in valoare totala de 3.043 RON.

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

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

Depozitele in lei la Citi Bank au fost constituite pe o durata de 12 zile, respectiv 14 zile.

Volumul total al depozitelor constituite si ajunse la scadenta in anul 2021 este de 1.928.716.409 RON.

**DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR**

Numele si prenumele: Gerke Witteveen

Semnatura  
Stampila unitatii

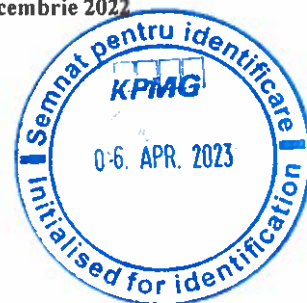
**INTOCMIT,**

Numele si prenumele: Anca Mihalache  
Calitatea: Contabil sef

Semnatura

**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA  
CUI Administrator 9100488**2. Situatia creantelor si datoriilor****2.1 Creante**

La data de 31 decembrie 2022 Fondul inregistra urmatoarele sume in sold in pozitia "Alte creante".

-RON-

Creanțe	Sold la sfârșitul exercițiului financiar 2022	TERMEN DE LICHIDITATE	
		Sub 1 an	Peste 1 an
Col.0	Col.1=2+3	Col.2	Col.3
Debitori impozit de recuperat	321.092		321.092
Debitori societati intermediere financiara (iii)	3.220.277	3.220.277	
<b>TOTAL</b>	<b>3.541.369</b>	<b>3.220.277</b>	<b>321.092</b>

Impozitul pe dividende de recuperat la 31 decembrie 2022 reprezinta impozitul aferent dividendelor datorate de entitatile in care Fondul detine titluri imobilizate. La data de 31 decembrie 2022 Fondul inregistreaza creante provenite din impozit retinut pe dividende aferent detinerilor externe, de recuperat in suma de 321.092 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 3.220.277 RON la 31 decembrie 2022.

La data de 31 decembrie 2021 Fondul inregistra urmatoarele sume in sold in pozitia "Alte creante".

-RON-

Creanțe	Sold la sfârșitul exercițiului financiar 2021	TERMEN DE LICHIDITATE	
		Sub 1 an	
Col.0	Col.1=2+3	Col.2	Col.3
Debitori impozit de recuperat	288.897		288.897
Debitori societati intermediere financiara (iii)	164.273	164.273	
<b>TOTAL</b>	<b>453.171</b>	<b>164.273</b>	<b>288.897</b>

Impozitul pe dividende de recuperat la 31 decembrie 2021 reprezinta impozitul aferent dividendelor datorate de entitatile in care Fondul 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 de 288.897 RON in contul "Debitori –impozite de recuperat" – 46103 in contrapartida cu contul 47201 – "Venituri in avans".

Administratorul estimeaza ca Fondul va recupera aceste sume intr-o perioada mai mare de un an; astfel, aceste creante au fost prezentate ca avand un termen de lichiditate mai mare de un an.

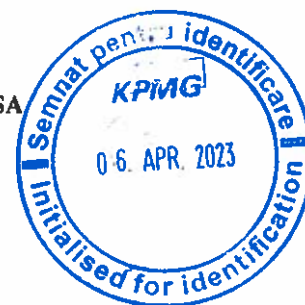
In categoria Debitori societati intermediere financiara sunt reprezentate creantele privind contractele forward pentru acoperire risc valutar in valoare de 164.171 RON la 31 decembrie 2021.



**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

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



## 2. Situatia creantelor si datoriilor (continuare)

### 2.2 Datorii

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

-RON-

Datorii*)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	Termen de exigibilitate		
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
Col 1	Col 2=3+4+5	Col 3	Col 4	Col 5
Furnizori comision custodie (i)	13.392	13.392	-	-
Furnizori comision depozitare (i)	4.162	4.162	-	-
Furnizori – taxa de audit (i)	17.136	17.136	-	-
Furnizori comision de administrare (i)	2.556.463	2.556.463	-	-
Impozite si contributii sociale (ii)	241.714	241.714	-	-
Retururi contributii (ii)	216.495	216.495	-	-
Diferente de timp-Contributii neidentificate (ii)	561.979	561.979	-	-
Sume datorate participantilor (ii)	9.947.272	7.960.052	1.987.220	-
Creditori societati intermediere financiara (iii)	2.675.089	2.675.089	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>16.233.702</b>	<b>14.246.482</b>	<b>1.987.220</b>	<b>-</b>

(i) In aceasta categorie au fost inregistrate sumele in sold datorate administratorului, depozitarului, custodelui si auditorului financiar al Fondului. Comisionul de administrare activ net a crescut cu 10% in 2022 (31 decembrie 2022: 2.556.463 RON) fata de 2021 (31 decembrie 2021: 2.319.796 RON) ca urmare a cresterii valorii activelor Fondului, acesta fiind calculat ca procent din valoarea activului net. Comisionul datorat custodelui Fondului pentru activitatea de custodie si pastrare in siguranta a valorilor mobiliare detinute de Fond aferent lunii decembrie 2022 a fost de 13.392 RON (31 decembrie 2021: 14.336 RON) si comisionul datorat depozitarului a fost in suma de 4.162 RON (31 decembrie 2021: 4.162 RON).

Taxa aferenta serviciilor de audit financiar pentru anul 2022 este in valoare de 28.560 RON din care de plata in sold la sfarsitul anului 17.136 RON.

(ii) La 31 decembrie 2022 existau sume in soldul contului colector al Fondului reprezentand contributii ce urmau a fi returnate, avand un termen mai mare de 4 zile (31 decembrie 2022: 216.495 RON; 31 decembrie 2021: 170.118 RON), contributii in termen de 4 zile ce urmeaza a fi identificate si alocate pe contract sau returnate (31 decembrie 2022: 561.979 RON; 31 decembrie 2021: 244.025 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 241.714 RON. Impozitele pe veniturile din pensii retinute participantilor au fost virate catre bugetul de stat in transa unica lunara cu suportarea de catre administrator a comisionului bancar aferent viramentelor.

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

**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA  
CUI Administrator 9100488**2. Situatia creantelor si datoriilor (continuare)****2.2 Datorii**

La 31 decembrie 2022 existau in sold sume reprezentand contravaloarea activului net aferent participantilor care au optat pentru plata esalonata a drepturilor cuvenite in valoare de 9.947.272 RON ce urmeaza a fi platite in perioada urmatoare conform unui grafic stabilit (7.960.052 RON pe o perioada mai mica de 1 an si 1.987.220 RON vor fi platiti intr-o perioada mai mare de 1 an).

(iii) La 31 decembrie 2022 existau sume in sold reprezentand obligatii privind contractele forward pentru acoperire risc valutar in valoare de 2.675.089 RON.

La 31 decembrie 2022 Fondul nu prezinta datorii catre societati de intermediere financiara aferenta cumpararii sau vanzarii de instrumente financiare existente in portofoliul Fondului.

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

**-RON-**

Datorii*)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	Termen de exigibilitate		
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
Col 1	Col 2=3+4+5	Col 3	Col 4	Col 5
Furnizori comision custodie (i)	14.336	14.336	-	-
Furnizori comision depozitare (i)	4.162	4.162	-	-
Furnizori – taxa de audit (i)	28.560	28.560	-	-
Furnizori comision de administrare (i)	2.319.796	2.319.796	-	-
Impozite si contributii sociale (ii)	183.126	183.126	-	-
Retururi contributii (ii)	170.118	170.118	-	-
Diferente de timp-Contributii neidentificate (ii)	244.025	244.025	-	-
Sume datorate participantilor (ii)	8.292.321	6.927.070	1.365.251	-
Creditori societati intermediere financiara (iii)	4	4	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>11.256.447</b>	<b>9.891.196</b>	<b>1.365.251</b>	<b>-</b>

(i) In aceasta categorie au fost inregistrate sumele in sold datorate administratorului, depozitarului, custodelui si auditorului financiar al Fondului. Comisionul de administrare activ net a crescut cu 16% in 2021 (31 decembrie 2021: 2.319.796 RON) fata de 2020 (31 decembrie 2020: 1.996.178 RON) ca urmare a cresterii valorii activelor Fondului, acesta fiind calculat ca procent din valoarea activului net. Comisionul datorat custodelui Fondului pentru activitatea de custodie si pastrare in siguranta a valorilor mobiliare detinute de Fond aferent lunii decembrie 2021 a fost de 14.336 RON (31 decembrie 2020: 11.273 RON) si comisionul datorat depozitarului a fost in suma de 4.162 RON (31 decembrie 2020: 3.854 RON).

Taxa aferenta serviciilor de audit financiar pentru anul 2021 este in valoare de 28.560 RON din care de plata in sold la sfarsitul anului 28.560 RON.

(ii) La 31 decembrie 2021 existau sume in soldul contului colector al Fondului reprezentand contributii ce urmau a fi returnate, avand un termen mai mare de 4 zile (31 decembrie 2021: 170.118 RON; 31 decembrie 2020: 193.254 RON), contributii in termen de 4 zile ce urmeaza a fi identificate si alocate pe contract sau returnate (31 decembrie 2021: 244.025 RON; 31 decembrie 2020: 265.519 RON).



**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

## 2. Situatia creantelor si datoriilor (continuare)

### 2.2 Datorii

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 183.126 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 8.292.321 RON ce urmeaza a fi platite in perioada urmatoare conform unui grafic stabilit (6.927.070 RON pe o perioada mai mica de 1 an si 1.365.251 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 prezinta datorii catre societati de intermediere financiara aferenta cumpararii sau vanzarii de instrumente financiare existente in portofoliul Fondului.

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Numele si prenumele: Gerke Witteveen

Semnatura

Stampila unitatii

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Anca Mihalache  
Calitatea Contabil sef

Semnatura







**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

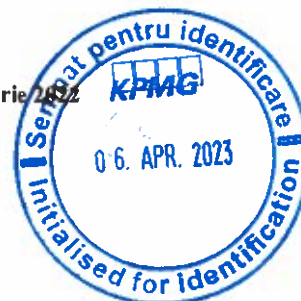
Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

**3. Analiza rezultatului din activitatea curenta**

-RON-				
Nr. crt.	Identificarea elementului	Nr. rd.	EXERCITIUL Precedent	EXERCITIUL Curent
Col 1	Col 2	Col 3	Col 4	Col 5
1	Venituri din imobilizari financiare (ct. 761) (i)	01	15.458.483	34.633.261
2	Venituri din investitii pe termen scurt (ct. 762) (ii)	02	0	0
3	Venituri din creante imobilizate (ct. 763) (iii)	03	73.080.251	290.586.159
4	Venituri din investitii financiare cedate (ct. 764) (iv)	04	461.019	1.196.117
5	Venituri din comisioane specifice fondului de pensii(ct. 704)	05	0	0
6	Alte venituri din activitatea curenta (ct. 754+ 758) (viii)	06	33	11.031
7	Venituri din diferente de curs valutar (ct. 765) (vi)	07	8.735.293	27.261.402
8	Venituri din dobanzi (ct. 766) (vii)	08	36.119.376	49.193.424
9	Alte venituri financiare din activitatea curenta (rd.10+11)	09	525.765.700	619.655.202
10	- din sconturi obtinute (ct. 767)	10	0	0
11	- din alte venituri financiare (ct. 768) (v)	11	525.765.700	619.655.202
12	<b>VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 01 la 09)</b>	12	<b>659.620.155</b>	<b>1.022.536.596</b>
13	Cheltuieli privind investitiile financiare cedate (ct.664)(ix)	13	110.125	79.748
14	Cheltuieli privind comisioanele.onorariile si cotizatiile(ct. 622)(x)	14	26.956.471	28.912.436
15	Cheltuieli cu servicii bancare si asimilate (ct. 627) (xiii)	15	4.902	2.266
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	33	11.031
19	Cheltuieli din diferente de curs valutar (ct. 665) (xii)	19	5.870.032	22.699.017
20	Cheltuieli privind dobanzile (ct. 666)	20	0	8.846
21	Alte cheltuieli financiare din activitatea curenta (rd.22 la 23)	21	<b>561.247.993</b>	<b>1.050.892.934</b>
22	- cheltuieli privind sconturile acordate (ct. 667)	22	0	0
23	- alte cheltuieli financiare (ct. 663+668) (xi)	23	561.247.993	1.050.892.934
24	<b>CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ(rd. 13 la 21)</b>	24	<b>594.189.557</b>	<b>1.102.606.278</b>
25	<b>PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTĂ</b>			
26	- profit (rd. 12 - 24)	25	<b>65.430.598</b>	0
27	- pierdere (rd. 24 - 12)	26	0	<b>80.069.682</b>

- (i) In cursul anului 2022 in categoria Venituri din imobilizari financiare (ct. 761) s-au inregistrat veniturile din dividende in valoare de 34.633.261 RON (2021: 15.458.483 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 suma de 290.586.159 RON (2021: 73.080.251 RON).



## FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

- (iv) Venituri din investitii financiare cedate in suma de 1.196.117 RON (2021: 461.019 RON) reprezinta venituri din vanzarea instrumentelor financiare – actiuni, titluri de stat.
- (v) Alte venituri financiare (cont 768) in suma de 619.655.202 RON cuprinde veniturile din reevaluarea la piata a instrumentelor financiare cu venit variabil – actiuni, OPCVM (2021: 525.765.700 RON).
- (vi) Venituri din diferente de curs valutar in suma de 27.261.402 RON (2021: 8.735.293 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 49.193.424 RON sunt inregistrate veniturile din dobanzi aferente titlurilor de stat, obligatiunilor si a depozitelor (2021: 36.119.376 RON).
- (viii) In categoria Alte venituri din activitatea curenta s-au inregistrat in cursul anului 2021 sumele primite de la administrator reprezentand diferenta dintre valoarea contului participantului si valoarea garantata in plata prin prospectul fondului de pensii in suma de 11.031 RON (2021: 33 RON). In cursul anului 2022 nu s-au efectuat operatiuni de prescriere a sumelor datorate si nerevendicate in termen.
- (ix) Cheltuieli privind investitiile financiare cedate in suma de 79.748 RON (2021: 110.125 RON) reprezinta pierderi din vanzarea instrumentelor financiare – actiuni, obligatiuni.
- (x) Cheltuieli privind comisioanele, onorariile si cotizatiile in suma de 28.912.436 RON (2021: 26.956.471 RON) reprezinta cheltuielile fondului – comision de custodie si depozitare, comision de tranzactionare, onorarii de audit, comision de administrare. Comisionul de administrare activ net a crescut in anul 2022 cu 7.23% (28.525.379 RON) fata de anul 2021 (26.600.685 RON), ca urmare a cresterii activelor fondului - acesta fiind calculat ca procent din valoarea activului net.
- (xi) Alte cheltuieli financiare (cont 668 si 663) in suma de 1.050.892.934 RON (2021: 561.247.993 RON) reprezinta cheltuieli din evaluarea instrumentelor financiare la pretul de piata – actiuni in suma de 628.371.055 RON (2021: 404.626.601 RON), unitati OPCVM in suma de 38.150.223 RON (2021: 21.218.258 RON); instrumente cu venit fix 382.868.609 RON (2021: 133.125.947) si alte cheltuieli financiare in suma de 1.503.046 RON (2021: 2.277.187 RON).
- (xii) Cheltuieli cu diferentele de curs valutar in suma de 22.699.017 RON (2021: 5.870.032 RON) reprezinta descresteri de valoare a instrumentelor financiare detinute de Fond in monede straine datorate variatiei de curs valutar.

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Gerke Witteveen

Numele si prenumele: Anca Mihalache

Semnatura

Calitatea Contabil sef

Stampila unitati

Semnatura



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

## 4. Principii si politici contabile

### 4.1. Principiile 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.

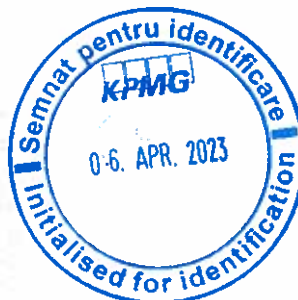
**Principiul evaluarii separate a elementelor de activ si pasiv** - in vederea stabilirii valorii totale corespunzatoare unei pozitii din bilant s-a determinat separat valoarea fiecarui element individual de activ sau de pasiv.

**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 14/2007 cu modificarile si completarile ulterioare.

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

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







**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

**4.2. Politici contabile**

**a) Intocmirea si prezentarea situatiilor financiare**

Situatiile financiare la data de 31 decembrie 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 nu au fost aplicate abateri de la principiile si politicile contabile, a metodelor de evaluare sau a altor prevederi din reglementarile contabile mentionate mai sus.

Situatiile financiare cuprind:

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

Inregistrările contabile pe baza carora au fost intocmite aceste situatii financiare sunt efectuate in RON avand la baza principiul costului istoric. Situatiile financiare sunt intocmite de catre NN Asigurari de Viata S.A. („Societatea” sau „Administratorul”) care este administratorul Fondului de Pensii Facultative NN Optim.

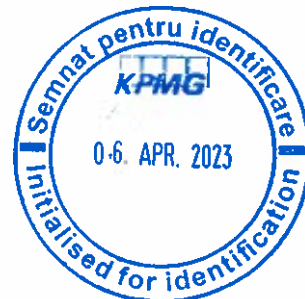




**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

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



**4. Principii si politici contabile (continuare)**

**4.2. Politici contabile (continuare)**

**a) Moneda de raportare**

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

**b) Tranzactii in moneda straina**

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

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

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
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 cehescă (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

**c) Investitii financiare pe termen scurt**

Investitiile financiare pe termen scurt includ instrumentele financiare achizitionate in vederea realizarii unui profit pe termen scurt. La 31 decembrie 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 OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488



**4. Principii si politici contabile (continuare)**

**4.2. Politici contabile (continuare)**

**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.

**d) Imobilizari financiare**

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

**Evaluarea initiala**

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

**Evaluare ulterioara**

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

**Derecunoastere**

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

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

**e) Instrumente financiare – evaluare**

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



**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488



**4. Principii si politici contabile (continuare)**

**4.2. Politici contabile (continuare)**

**e) Instrumente financiare – evaluare (continuare)**

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

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 tranzactionate 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 tranzactionare și firmele de investiții în legătură cu acțiunile, certificatele de depozit, fondurile tranzactionate la bursă, certificatele și alte instrumente financiare similare și la obligația de tranzactionare a anumitor acțiuni într-un loc de tranzactionare 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 inmultit cu pretul de inchidere.

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

**Actiuni**

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



**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488



**4. Principii si politici contabile (continuare)**

**4.2. Politici contabile (continuare)**

**e) Instrumente financiare – evaluare (continuare)**

Aceasta procedura se aplica si actiunilor societatilor emitente care au fost retrase de la tranzactionare, dar care nu se afla in procedura de insolventa, in lichidare sau in incetare temporara de activitate. In anumite situatii, de natura celor in care societatile emitente se afla in procedura de insolventa sau in lichidare ori in incetare temporara de activitate, actiunile care au fost suspendate de la tranzactionare vor fi luate in calculul activului net la valoarea zero de la data suspendarii de la tranzactionare a acestora.

Actiunile nou-emise care urmeaza sa fie admise la tranzactionare pe o piata reglementata se evalueaza la pretul din cadrul ofertei publice primare in care au fost achizitionate respectivele actiuni.

Actiunile rezultate din majorari de capital ce nu presupun contraprestatie in bani din partea investitorilor se recunosc in prima zi in care investitorii care cumpara actiunile nu mai pot participa la majorarea de capital. Acestea se recunosc initial la valoarea zero si se evalueaza la finalul zilei la valoarea de piata.

Actiunile rezultate din majorari de capital ce presupun contraprestatie in bani din partea investitorilor se recunosc la data platii efective a actiunilor subscrise la majorarea de capital. In cazul in care actiunile rezultate din majorari de capital fac obiectul unui litigiu in desfasurare, facut public de catre operatorul de piata care administreaza piata reglementata pe care se tranzactioneaza emitentul respective, vor fi evaluate in activul fondului la valoarea zero.

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

**Titluri de stat si obligatiuni**

Titlurile de stat (inclusiv certificatele de trezorerie) si obligatiunile (supranationale, emise de stat, municipale si corporatiste), tranzactionate pe o piata reglementata sau pe piata secundara bancara, au fost evaluate conform prevederilor Normei nr. 11/2011, prin folosirea cotelor bid afisate de furnizorii de cotelii Bloomberg Finance L.P. pentru ziua respectiva sau, in lipsa acestora, folosind pretul de inchidere.

In cazul in care pentru o zi nu sunt disponibile preturile de inchidere sau cotelii, acestea sunt evaluate utilizand cel mai recent pret de inchidere sau cea mai recenta cota folosita la calculul activului.

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

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



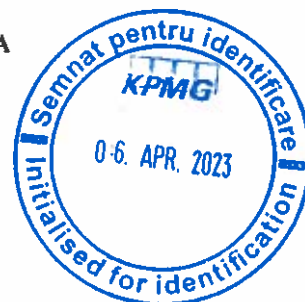


**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488



**4. Principii si politici contabile (continuare)**

**4.2. Politici contabile (continuare)**

**e) Instrumente financiare – evaluare (continuare)**

***Titluri de participare in organisme de plasament colectiv***

Titlurile de participare ale unui organism de plasament colectiv nelistat pe o piata reglementata se iau in calcul la ultima valoare unitara a activului net publicata si certificata de depozitar, dupa caz. Titlurile de participare ale unui OPCVM, inclusiv ETF, AOPC sau ETC pentru care nu exista un pret de inchidere conform, sunt evaluate la minimul dintre ultimul pret de inchidere disponibil si ultima valoare unitara a activului net publicata si certificata de depozitar.

***Instrumente derivate***

Contractele de tip forward si swap sunt evaluate la cota de piata furnizata de contrapartida din cadrul contractului. In cazul in care contrapartida nu a furnizat o cota de piata, administratorul poate utiliza pentru evaluarea zilnica cota de piata oferita de un alt furnizor. Evaluarea instrumentelor financiare derivate, detinute de Fond pentru scop de administrarea a riscului financiar, este recunoscuta de Fond in categoria „Investitii financiare pe termen scurt”.

***Depozite la banci***

Depozitele cu plata dobanzii la scadenta constituite la institutii de credit, indiferent de durata depozitului, se evalueaza folosindu-se metoda bazata pe recunoasterea zilnica a dobanzii aferente perioadei scurse de la data efectuarii plasamentului.

***Disponibilitati la banci***

Disponibilitatile din conturile curente si din conturile deschise la intermediari se evalueaza prin luarea in considerare a soldului disponibil la data pentru care se efectueaza calculul. Disponibilitatile banesti includ conturile curente in lei si in valuta.

Disponibilitatile banesti se evalueaza la cursul de schimb comunicat de Banca Nationala a Romaniei valabil la data inchiderii exercitiului financiar.

Din punct de vedere al incadrarii instrumentelor financiare pe conturi contabile se aplica urmatoarele principii:

- Depozitele bancare constituite pe o perioada de pana la un an inclusive, se recunosc in conturile de clasa 5, iar depozitele bancare constituite pe o perioada mai mare de un an se recunosc in conturile de clasa 2 prin deschiderea de conturi analitice distincte in functie de valuta instrumentului si emitent
- Obligatiunile si titlurile de stat se recunosc in conturile de clasa 2 sau in conturile de clasa 5 in functie de maturitate, conform prospectului de emisiune, prin deschiderea de conturi analitice distincte in functie de valuta instrumentului si emitent.
- Actiunile se recunosc in conturile de clasa 2 prin deschiderea de conturi analitice distincte in functie de valuta instrumentului si emitent
- Titlurile emise de OPCVM se recunosc in conturile de clasa 5, prin deschiderea de conturi analitice distincte in functie de valuta instrumentului si emitent



**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488



**4. Principii si politici contabile (continuare)**

**4.2. Politici contabile (continuare)**

**f) Furnizori si alte datorii**

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

Obligatiile Fondului rezultate din serviciile specifice furnizate de auditorul statutar al Fondului, de custode, de depozitar si de administrator sunt inregistrate in conturi distincte de creditorii 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 creditorii si furnizori pentru care nu s-au primit facturile pana la sfarsitul lunii se evidentiaza distinct in contabilitate la „Furnizori – facturi nesosite”, pe baza documentelor care atesta primirea bunurilor sau a contractelor incheiate in cazul serviciilor.

**g) 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.

**h) Conturile de capitaluri**

Capitalurile proprii ale Fondului de Pensii Facultative NN Optim 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.

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 în numerar a participanților la fondul de pensii exprimată în unități de fond, după ce a fost reținut comisionul de distributie – administrare;
- Capitalul preluat în urma transferului de participanți, de la un alt administrator sau fond de pensii, potrivit reglementarilor legale.



**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488



**4. Principii si politici contabile (continuare)**

**4.2. Politici contabile (continuare)**

**h) Conturile de capitaluri (continuare)**

Iesirile din capitalul fondului au fost reprezentate de capitalul retras sau transferat de participantii la fond, potrivit reglementarilor legale. Iesirile din capitalul Fondului s-au efectuat conform normelor in vigoare – in cazuri de invaliditati, decese, maturitati (plati unice) si transferuri catre alte fonduri de Pensii, avand la baza ultima valoare unitara a activului personal net. In cazul beneficiarilor participantilor decedati, care sunt participanti la acelasi fond cu participantul decedat, cota-parte cuvenita din activul personal net al participantului decedat a fost transferata direct in conturile beneficiarilor participanti la fond, sub forma de unitati de fond, in cazul in care beneficiarii participanti au exprimat expres aceasta cerinta.

Recunoasterea si iesirile din capitalul Fondului au respectat normele in vigoare, cu modificarile si completarile ulterioare, 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 operatiunile 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.

Inainte de convertirea contributiilor in unitati de fond s-a dedus comisionul de administrare suportat din contributiile participantului. In cazul transferului la Fond de la un alt fond de pensii facultative, gestionat de un alt administrator de fonduri de pensii facultative, precum si in cazul transferului de la un alt fond de pensii, gestionat de NN Asigurari de Viata SA, nu s-a dedus comisionul de administrare mentionat anterior.

Contributia neta rezultata s-a convertit in unitati de fond prin impartirea contributiei nete la valoarea calculata a unitatii de fond pentru ziua in care s-a facut conversia. Unitatile de fond dobandite de participant in urma conversiei tuturor contributiilor nete platite reprezinta numarul de unitati de fond detinute de acesta. Acest numar de unitati inmultit cu valoarea la zi a unei unitati de fond reprezintă activul personal al participantului.





**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

**4. Principii si politici contabile (continuare)**

**4.2. Politici contabile (continuare)**

Incepand cu data de 15.12.2022, urmare a intrarii in vigoare a Ordonantei de urgenta nr 174 pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul pensiilor private, comisionul de administrare din contribuțiile brute la fondurile de pensii facultative a fost eliminat, astfel ca incepand cu aceasta data se convertesc in unitati de fond contributiile brute incasate de la participanti.

**j) Provizion tehnic**

Conform Normei 26/2015 privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii facultative administratorul fondurilor de pensii facultative are obligatia de a constitui provizion tehnic pentru schemele de pensii care prevad masuri de protectie impotriva riscurilor biometrice prin garantarea unui beneficiu si/sau garantarea unui nivel minim stabilit al beneficiului si/sau garantii cu privire la performantele investitiilor. Conform prospectului de emisiune Fondul garanteaza suma contributiilor nete pentru cazul decesului, invaliditatii si maturitatii.

Provizionul tehnic este calculat si recunoscut in situatiile financiare ale Administratorului.

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Numele si prenumele: Gerke Witteveen

Semnatura

Stampila unitatii

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Anca Mihalache

Calitatea Contabil sef

Semnatura





**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488



## 5. Informatii privind participantii la fondurile de pensii

### 5.1. Evolutia valorii unitatii de fond si numarului unitatilor de fond

Valoarea activului net si valoarea unitatii de fond calculate conform prevederilor Normei 11/2011 privind investirea si evaluarea activelor fondurilor de pensii private cu modificarile si completarile ulterioare, emisa de Autoritatea de Supraveghere Financiara, sunt :

	30 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Valoare activului net	1.570.200.912,47	1.462.255.165,14
Valoarea unitatii de fond	24,086960	25,504264
Numar de unitati	65.188.838,413659	57.333.752,031826

Numarul total de participanti a crescut de la 212.324 la 31 decembrie 2021 la 234.618 la 31 decembrie 2022 avand o crestere de 22.294 participanti.

In perioada ianuarie-decembrie 2022 au fost incasate in contul fondului sume in valoare totala de 235.115.738 lei (conform informatiei prezentate in Situatiia Fluxurilor de Trezorerie al Fondului de Pensii), reprezentand contributii brute in valoare totala de 233.827.871 lei si incasari in valoare totala de 1.287.867 lei pentru participantii care s-au transferat de la alte fonduri de pensii facultative la FPF NN Optim.

In exercitiul financiar care se incheie la data de 31 decembrie 2022 au fost incasate in contul fondului spre convertire in unitati de fond contributii nete in valoare de 226.945.216 lei. Prin contributii nete se intelege diferenta dintre contributiile brute incasate de la participanti si comisionul de administrare retinut din aceste contributii de catre Administrator.

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

An	Contributii nete	Transferuri in Fond	Numar unitati de fond
2022	226.945.216	1.287.867	9.529.642,166728
2021	194.930.621	1.058.236	7.762.555,716603

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

An	Contributii	Numar de unitati
2022	40.142.452	1.674.555,784895
2021	45.627.950	1.805.512,370139

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

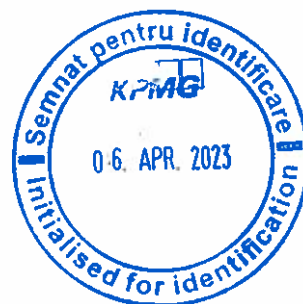


**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488



**5. Informatii privind participantii la fondurile de pensii (continuare)**

**5.1. Evolutia valorii unitatii de fond si numarului unitatilor de fond (continuare)**

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

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

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

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

	Valoare	Numar de unitati de fond
Deces	1.749.243	73.191,787978
Invaliditate	103.020	4.288,688426
Pensii	14.061.192	585.877,348812
Transfer OUT	2.039.287	84.785,505873
Deces plati esalonate	1.020.364	42.128,776527
Invaliditate plati esalonate	31.175	1.296,710883
Pensii plati esalonate	21.138.170	882.986,966396
Total	40.142.452	1.674.555,7848950

Structura unitatilor de fond anulate in cursul anului 2021 se prezinta astfel:

	Valoare	Numar de unitati de fond
Deces	1.757.919	69.509,150677
Invaliditate	79.014	3.130,936749
Pensii	16.874.841	669.024,565094
Transfer OUT	8.899.376	349.751,045949
Deces plati esalonate	877.079	34.830,007367
Invaliditate plati esalonate	11.292	455,099200
Pensii plati esalonate	17.128.429	678.811,565103
Total	45.627.950	1.805.512,370139



**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

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

Luna	Numărul participanților					Valoarea unitatii de fond din ultima zi lucratoare al lunii	Număr de unitati de fond
	S0	S1	S2	S3	S4		
Ianuarie	1.280	0	58	194	213.352	25,372732	57.903.738,124213
Februarie	2.306	1	36	219	215.404	24,692789	58.422.937,630949
Martie	1.929	5	33	257	217.048	24,677581	59.105.926,453558
Aprilie	1.522	3	47	225	218.301	24,117153	59.703.920,505362
Mai	1.332	2	91	324	219.220	23,703770	60.330.284,471056
Iunie	1.787	2	29	278	220.702	23,346662	60.933.130,884483
Iulie	1.497	2	35	277	221.889	23,917957	61.597.624,083394
August	1.947	2	36	242	223.560	23,962783	62.366.142,051274
Septembrie	1.191	0	18	326	224.407	22,918439	63.022.988,793758
Octombrie	1.474	1	34	282	225.566	22,790168	63.711.403,030890
Noiembrie	6.704	3	28	283	231.962	24,100336	64.433.738,685662
Decembrie	2.941	1	28	258	213.352	24,086960	65.188.838,413659

Unde:

S0= numar participant care au aderat in luna respectiva;

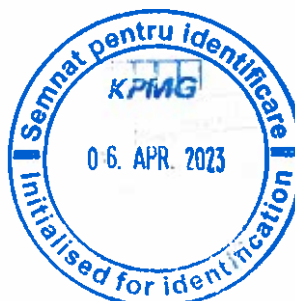
S1= numar participant care au intrat prin transfer in luna respectiva;

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

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

S4= numar participant existenti la sfarsitul lunii.

Nota: un participant s-a numarat o singura data. In situatia in care un participant are deja un contract la Fondul de Pensii Facultative NN Optim si isi transfera activul in fond, nu se mai numara ca participant transferat.





**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

**5. Participatii si surse de finantare (continuare)**

**5.2. Situatiia participantilor si a valorii unitatii de fond in 2021 (continuare)**

Situatiia comparativa la data de 31 decembrie 2022 fata de 31 decembrie 2021 este prezentata in tabelul urmator:

Nr. crt.	Luna	2022			2021		
		Numarul participa ntilor	Valoarea unitatii de fond	Numar de unitati de fond	Numarul participantilor	Valoarea unitatii de fond	Numar de unitati de fond
1	Ianuarie	213.352	25,372732	57.903.738,124213	200.281	24,772162	51.827.883,639228
2	Februarie	215.404	24,692789	58.422.937,630949	201.466	24,432737	52.226.975,055650
3	Martie	217.048	24,677581	59.105.926,453558	202.879	25,129217	52.702.362,348981
4	Aprilie	218.301	24,117153	59.703.920,505362	203.925	25,259464	53.157.629,354628
5	Mai	219.220	23,703770	60.330.284,471056	204.967	25,350610	53.623.570,675530
6	Iunie	220.702	23,346662	60.933.130,884483	205.629	25,649611	53.988.042,892936
7	Iulie	221.889	23,917957	61.597.624,083394	206.270	25,510996	54.409.500,262423
8	August	223.560	23,962783	62.366.142,051274	207.214	25,636220	54.864.006,409423
9	Septembrie	224.407	22,918439	63.022.988,793758	208.110	25,635440	55.341.054,698771
10	Octombrie	225.566	22,790168	63.711.403,030890	209.278	25,362648	55.939.501,131549
11	Noiembrie	231.962	24,100336	64.433.738,685662	210.986	24,808865	56.548.235,665089
12	Decembrie	213.352	24,086960	65.188.838,413659	212.324	25,504264	57.333.752,031826

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

INTOCMIT,

Numele si prenumele Gerke Witteveen

Numele si prenumele: Anca Mihalache

Calitatea: Contabil sef

Semnatura  
Stampila unitatii

Semnatura







## FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

## 6. Alte informatii privind activitatea Fondului

### 6.1 Prezentarea Administratorului Fondului

Societatea NN Asigurari de Viata S.A este o societate pe actiuni infiintata in anul 1997, cu sediul social in Bucuresti, Str. Costache Negri, nr. 1-5, sector 5. Societatea este inregistrata la Registrul Comertului sub numarul J40/475/1997, CUI 9100488 si opereaza in Romania in domeniul asigurarilor de viata fiind autorizata sa desfasoare activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative prin Decizia nr. 2/03.04.2007 emisa de catre Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (actuala "Autoritate de Supraveghere Financiara").

Societatea NN Asigurari de Viata este înscrisă în Registrul ASF (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 OPTIM:

- Denumirea Fondului: Fond de pensii facultative NN OPTIM
- Administrator: NN Asigurari de Viata S.A
- Gradul de risc al Fondului: **mediu**
- Numarul si data deciziei de autorizarea a Fondului: Decizia nr.10 din data de 15.05.2007
- Codul de inscriere in Registrul Comisiei: FP3-1069.
- Depozitar: BRD – Groupe Societe Generale SA. Cod aviz depozitar DEP-RO-373958
- De la data de 31 august 2015 Fondul de Pensii si-a schimbat denumirea din ING OPTIM in NN OPTIM.

### 6.3. Onorariile platite auditorilor

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

Onorariile auditorilor aferente serviciilor prestate pentru auditarea Fondului de Pensii Facultative NN Optim în exercițiul financiar 2022 au fost suportate de catre fond fiind în sumă totala de 28.560 RON (2021: 28.560 RON).



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

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 OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

### 6. Alte informatii privind activitatea Fondului (continuare)

#### 6.4. Alte informatii

- a) Capitalul fondului la 31 decembrie 2022 este in suma de 1.650.345.796 RON (31 decembrie 2021: 1.396.824.567 RON)
- b) Structura portofoliului de investitii la 31 decembrie 2022 este prezentata comparativ cu data de 31 decembrie 2021 in tabelul urmator:

Denumirea elementului	Valoarea la 31.12.2021	Valoarea la 31.12.2022
Conturi curente	1.853	334.65
Depozite în lei și valută convertibilă	15.347.206	110.609.113
Titluri de stat cu scadența mai mică de 1 an	-	-
Titluri de stat cu scadența mai mare de 1 an	946.354.001	1.003.029.504
Obligațiuni emise de administrația publică locală	4.998.131	5.699.023
Obligațiuni corporative tranzacționate	51.254.519	50.834.552
Obligațiuni BERD, BEI, BM	-	-
Alte obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale (investment grade)	15.044.562	15.051.034
<b>Acțiuni, din care:</b>	<b>407.251.429</b>	<b>366.411.372</b>
Acțiuni tranzacționate	407.251.429	366.411.372
Acțiuni aferente majorărilor de capital social	-	-
<b>Organisme de plasament colectiv, din care:</b>	<b>24.206.044</b>	<b>20.352.829</b>
Organisme de plasament colectiv în valori mobiliare, altele decât cele clasificate ca fiind monetare sau de obligațiuni	-	3.543.741
OPCVM tranzacționabile – ETF	24.206.044	16.809.088
Forward pentru acoperire risc valutar	164.273	545.189
Sume în curs de decontare	-	-
<b>Total investitii</b>	<b>1.464.622.019</b>	<b>1.572.867.267</b>

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





**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

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



**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 oricărui debitor 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 OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

**6. Alte informatii privind activitatea Fondului (continuare)**

**6.5. Managementul riscului**

- 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;

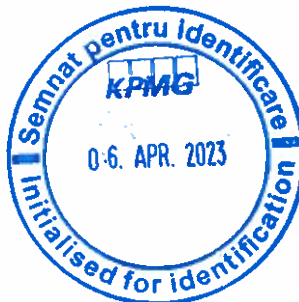
Administratorul utilizează un sistem informatic de administrare a activelor, care controlează limitele de expunere pe toate instrumentele, astfel încât apropierea de limitele interne, limitele din Prospectul schemei de pensii private si cele din Legea nr 204/2006 privind pensiile facultative, este monitorizată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

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

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

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





**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

**6. Alte informatii privind activitatea Fondului (continuare)**

**6.5. Managementul riscului**

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

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

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

Fondul nu prezinta datorii probabile si angajamente acordate.

**6.7. 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

INTOCMIT,

Nume si prenume: Gerke Witteveen

Nume si prenume: Anca Mihalache

Calitatea: Contabil sef

Semnatura

Semnatura

Stampila unitatii



**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM****Nr. Inregistrare FP3-1069****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 OPTIM 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
<b>Valoarea activului net</b>	1.570.200.912,47	1.462.255.165,14
<b>Valoarea unitatii de fond</b>	24,086960	25,504264
<b>Numar de unitati</b>	65.188.838,413659	57.333.752,031826

La data de 31 decembrie 2022, Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM a obținut o rată de rentabilitate anualizată de anualizata de 2.5877% <sup>1</sup> in conditiile unui grad de risc mediu.

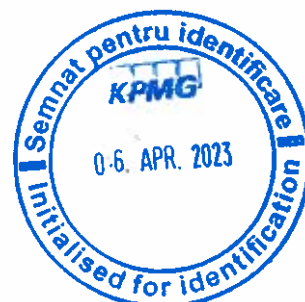
**2. Calculul, convertirea si evidenta contributiilor individuale ale participantilor la Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM**

Calculul, convertirea si evidenta contributiilor individuale ale participantilor la Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM au respectat prevederile prevazute in Norma nr. 18/2018 privind aderarea și evidența participanților la fondurile de pensii facultative, cu modificarile ulterioare ("Norma 18/2018").

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

<b>Total contributii brute incasate</b>	<b>Valoare contributi nete alocate participantilor</b>	<b>Comison de administrare din contributi brute</b>
233.827.871	226.945.216	3.656.760

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





## FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

### 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 OPTIM 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:

- deducerea unui quantum din contributiile platite, in procent de 1.7%, aceasta deducere fiind facuta inainte de convertirea contributiilor in unitati de fond;
- 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.

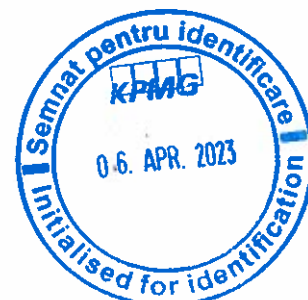
Calculul si evidenta comisionului de administrare au respectat prevederile prevazute in art. 92 alin. (2) din Legea 204/2006 si in Norma 11/2011 cu modificari si completari ulterioare.

Nivelul comisionului de administrare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022 este 28.525.379 lei, iar valoarea comisionului dedus din contributi este 3.656.760 lei.

Cheltuieli de administrare suportate de Fond	2022	2021
Cheltuielile cu comisioanele de administrare din activul net	28.525.379	26.600.685
Alte comisioane si taxe suportate din activul Fondului		
Taxa de audit	28.560	28.560
Comisioanele de depozitare si custodiez	240.233	234.675
Comisioanele bancare si de tranzactionare	120.530	97.453

### 4. Calculul și evidența activelor Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM, 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 OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

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

CUI Administrator 9100488



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

Denumirea elementului	Valoarea la 31.12.2022
Conturi curente	334.650
Depozite în lei și valută convertibilă	110.609.113
Titluri de stat cu scadența mai mică de 1 an	-
Titluri de stat cu scadența mai mare de 1 an	1.003.029.504
Obligațiuni emise de administrația publică locală	5.699.023
Obligațiuni corporative tranzacționate	50.834.552
Obligațiuni BERD, BEI, BM	-
Alte obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale (investment grade)	15.051.034
<b>Acțiuni. din care:</b>	<b>366.411.372</b>
Acțiuni tranzacționate	366.411.372
Acțiuni aferente majorărilor de capital social	-
<b>Organisme de plasament colectiv. din care:</b>	<b>20.352.829</b>
Organisme de plasament colectiv în valori mobiliare. altele decât cele clasificate ca fiind monetare sau de obligațiuni	3.543.741
OPCVM tranzacționabile - ETF	16.809.088
Forward pentru acoperire risc valutar	545.189
Sume în curs de decontare	-
<b>Total investitii</b>	<b>1.572.867.267</b>

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

Calculul și evidența operațiunilor de încasări și plăți efectuate prin conturile bancare ale Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM 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 OPTIM****Nr. Inregistrare FP3-1069****Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA****CUI Administrator 9100488**

Situatia operatiunilor de incasari si plati efectuate in anul 2021 este prezentata mai jos:

Nr. Crt.	Denumirea indicatorului	Exercițiul financiar precedent (lei)	Exercițiul financiar curent (lei)
Col 1	Col 2	Col 3	Col 4
<b>A</b>	<b>FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE</b>		
	a) Încasări de la participanți	201.691.750	235.115.738
	b) Plăți către participanți	-43.528.822	-39.089.320
	c) Plăți către furnizori si creditori	-31.352.132	-34.431.819
	d) Dobanzi platite	-	-
	d) Incasari din asigurarea impotriva cutremurelor	-	-
	<b>Trezoreria netă din activitatea de exploatare</b>	<b>126.810.796</b>	<b>161.594.599</b>
<b>B</b>	<b>FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE INVESTIȚII</b>		
	a) Plăți pentru achiziționarea de actiuni	-34.617.934	- 40.534.460
	b) Plăți pentru achiziționarea de imobilizări financiare	-456.811.665	-314.628.583
	c) Încasări din vânzarea de imobilizări financiare	247.070.270	84.831.824
	d) Dobanzi încasate	35.585.347	47.190.411
	e) Alte venituri financiare încasate	84.731.152	63.956.873
	<b>Trezorerie netă din activități de investiție</b>	<b>-124.042.830</b>	<b>-159.183.935</b>
<b>C</b>	<b>FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE FINANTARE</b>		
	<b>Trezorerie netă din activități de finanțare</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>Creșterea netă a trezoreriei și a echivalentelor de trezorerie</b>	<b>2.767.966</b>	<b>2.410.664</b>
	<b>Trezorerie și echivalente de trezorerie la începutul exercițiului financiar</b>	<b>6.123.480</b>	<b>8.891.447</b>
	<b>Trezorerie și echivalente de trezorerie la sfârșitul exercițiului financiar</b>	<b>8.891.446</b>	<b>11.302.111</b>



**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA  
CUI Administrator 9100488**6. Calculul si evidenta transferurilor participantilor intre fondurile de pensii facultative**

La calculul si evidenta transferurilor participantilor intre Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM 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 participanților 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 OPTIM de la alte fonduri de pensii facultative în valoare de 1.287.867lei. Pentru activele nete intrate prin transfer au fost emise un număr de 53.250,375565 unități de fond.

În exercițiul financiar care se încheie la data de 31 decembrie 2022 au fost anulate din contul Fondului: 84.785,505873 unități de fond aferente participanților transferați, activele brute iesite fiind în valoare de 2.039.287 lei.

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

Utilizarea activului personal net al participantului la fondul Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM, 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	1.749.243	73.191,787978
Invaliditate	103.020	4.288,688426
Pensii	14.061.192	585.877,348812
Transfer OUT	2.039.287	84.785,505873
Pensii plati esalonate	1.020.364	42.128,776527
Invaliditate plati esalonate	31.175	1.296,710883
Deces plati esalonate	21.138.170	882.986,966396
<b>Total</b>	<b>40.142.452</b>	<b>1.674.555,7848950</b>





## FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

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

### 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 garanteaza suma contributiilor nete pentru cazul decesului, invaliditatii si maturitatii.

Pentru aspectele legate de respectarea prevederilor legale privind metodologia de calcul si evidenta a provizioanelor tehnice precum si a categoriilor de active care acopera aceste provizioane tehnice a se vedea informatiile privind aplicarea anumitor prevederi legale emis de administrator.

### 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 si managementul riscului in sistemul de pensii private de Consiliul de Administratie.

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

INTOCMIT,

Nume si prenume: Gerke Witteveen

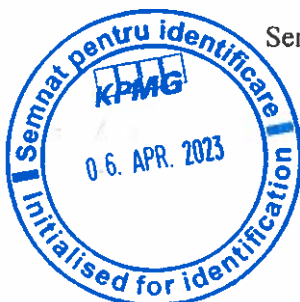
Nume si prenume: Anca Mihalache

Calitatea: Contabil sef

Semnatura

Semnatura

Stampila unitatii



03 Aprilie 2023

## **RAPORTUL ADMINISTRATORILOR**

- **Prezentare generala**

Societatea NN Asigurari de Viata S.A. a fost înființată în baza Legii 31/1990 privind societățile comerciale și este înmatriculată la Registrul Comerțului cu nr. J40/475/1997, cod unic de înregistrare numărul 9100488.

Obiectul principal de activitate al societății îl constituie activitățile de asigurări de viață.

Începând cu luna aprilie 2007 compania NN Asigurari de Viata S.A. a fost autorizată ca administrator de pensii facultative și a început să desfășoare activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative. Rezultatul acestei activități desfășurate în anul 2022 este un profit de 16.229.662 RON.

Compania are în administrare la 31 decembrie 2022 două fonduri de pensii facultative: NN Activ și NN Optim.

Fondul de Pensii Facultative NN Optim (denumit în continuare "Fondul") este înscris în Registrul CSSPP, în prezent Autoritatea de Supraveghere Financiară - Sectorul Pensii Private sub numărul FP3-1069 și este reprezentat și administrat, în conformitate cu prevederile contractului de administrare, de către societatea NN Asigurari de Viata S.A.

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

Depozitarul este BRD-Groupe Societe Generale S.A., o instituție de credit din România, autorizată de Banca Națională a României conform autorizației numărul A 000001 din data de 01.07.1994, număr de înregistrare în Registrul Bancar RB-PJR-40-007/18.02.1999, având sediul social în Bulevardul Ion Mihalache, numărul 1-7, sectorul 1, București, telefon: 021/301 68 41, fax: 021/301 68 43, adresă de web: [www.brd.ro](http://www.brd.ro), adresă de e-mail: [titluri@brd.ro](mailto:titluri@brd.ro), avizată de CSSPP, în prezent Autoritatea de Supraveghere Financiară - Sectorul Pensii Private, cu Avizul numărul 21 din data de 12.06.2007

Începând cu anul 2021 auditorul fondurilor este KPMG Audit S.R.L., având sediul social în București, DN1, Sos. București-Ploiești, nr. 69-71 având cod unic de înregistrare 12997279, adresa de web: [www.kpmg.ro](http://www.kpmg.ro), Aviz Comisie: 5/17.04.2007, cod înscriere Registru Comisie AUD-RO -13009626.

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

Contribuțiile nete ale participanților la fondul de pensii facultative NN Optim sunt investite, până în prezent, în depozite pe termen scurt, titluri de stat, obligațiuni corporative, municipale, supranationale, acțiuni cotate și investiții în organisme de plasament colectiv, instrumente de acoperire a riscului conform reglementărilor în vigoare.

- Informatii financiare**

Prezentam comparativ cu anul precedent principalele venituri obtinute:

<b>OPTIM</b>	<b>-RON-</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Venituri din actiuni cotate	585.608.490	497.029.894
Venituri din titluri de stat si obligatiuni	337.439.666	109.215.881
Venituri din unitati de fond	35.216.757	28.977.953
Venituri din depozite si conturi curente	2.365.763	202.618
Venituri din dividende	34.633.261	15.458.483
Venituri din diferente de curs	27.261.628	8.735.293
Alte venituri din activitatea curenta	11.031	33
<b>Total</b>	<b>1.022.536.596</b>	<b>659.620.155</b>

Prezentam comparativ cu anul precedent principalele grupe de cheltuieli :

<b>OPTIM</b>	<b>-RON-</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Cheltuieli din actiuni cotate	629.874.101	406.996.742
Cheltuieli din titluri de stat si obligatiuni	382.872.331	133.143.117
Cheltuieli din unitati de fond	38.226.250	21.218.258
Cheltuieli din diferente de curs	22.707.863	5.870.032
Cheltuieli privind comisioanele,onorariile și cotizațiile	28.914.701	26.961.373
Alte cheltuieli din exploatare	11.031	33
<b>TOTAL</b>	<b>1.102.606.278</b>	<b>594.189.556</b>

Rezultatul activitatii fondului NN Optim pentru anul 2022 consta intr-o pierdere de 80.069.682 RON datorata evolutiilor negative inregistrate pe pietele financiare in contextul tensiunilor geopolitice (invazia lansată de Rusia împotriva Ucrainei). Veniturile in suma totala de 1.022.536.596 RON sunt obtinute din activitatea curenta iar cheltuielile sunt in suma de 1.102.606.278 RON si reprezinta cheltuieli din activitatea curenta.

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



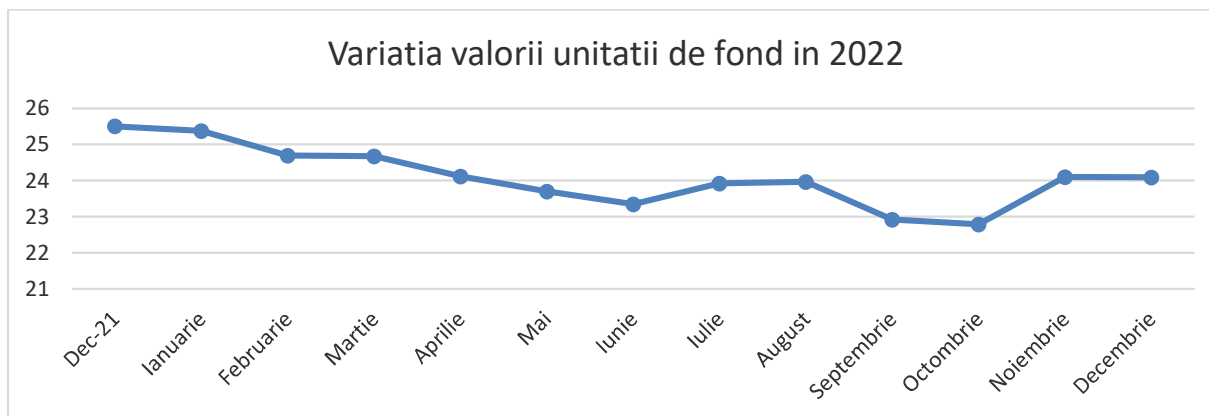
• **Valoarea si structura activului net**

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

	<b>30 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2021</b>
<i>Valoare activului net</i>	1.570.200.912,47	1.462.255.165,14
<i>Valoarea unitatii de fond</i>	24,086960	25,504264
<i>Numar de unitati</i>	65.188.838,413659	57.333.752,031826

In anul 2022 cresterea valorii Activului net a fost de 7,38%, de la 1.462.255.165 RON la data de 31 decembrie 2021 la 1.570.200.912 RON la data de 30 decembrie 2022.

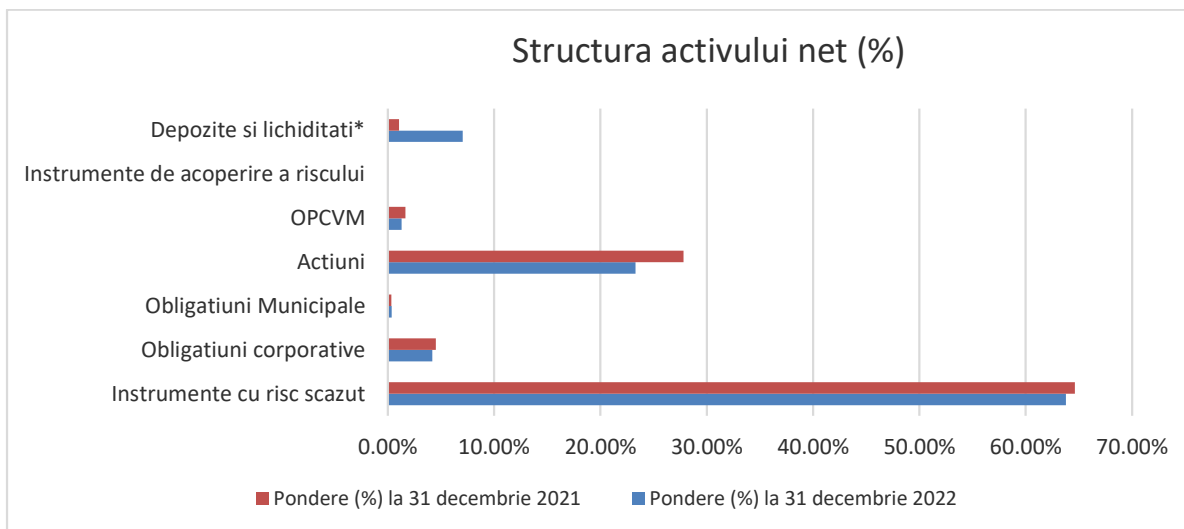
Fondul de Pensii Facultative NN Optim a inregistrat o descrestere a valorii unitatii de fond in anul 2022 fata de anul 2021 de la 25,504264 RON la data de 31 decembrie 2021 la 24,086960 RON la data de 31 decembrie 2022 datorata evolutiilor negative inregistrate pe pietele financiare.



Structura activelor fondului la 31 decembrie 2022 comparativ cu 31 decembrie 2021 se prezinta astfel:

<b>Structura Activului net</b>	<b>Pondere (%) 31 dec 2022</b>	<b>Pondere (%) 31 dec 2021</b>
<i>Instrumente cu risc scazut</i>	63,77%	64,61%
<i>Obligatiuni Corporative</i>	4,19%	4,53%
<i>Obligatiuni municipale</i>	0,36%	0,34%
<i>Actiuni</i>	23,30%	27,81%
<i>OCPVM</i>	1,29%	1,65%
<i>Forward</i>	0,03%	0,01%
<i>Depozite si lichiditati*</i>	7,05%	1,05%
<b>Total activ net</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

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

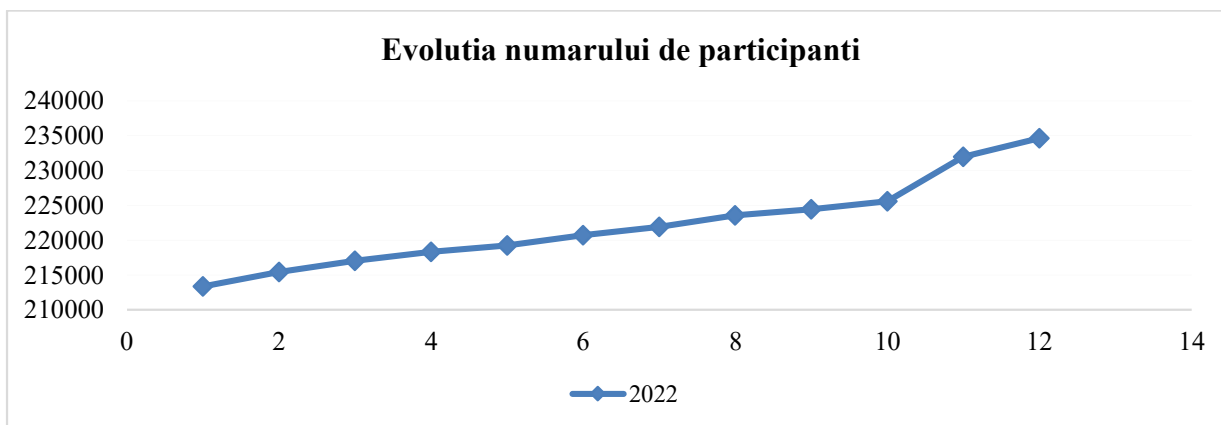


Fondul NN Optim, fond din categoria celor cu grad de risc mediu, a obtinut o rata de rentabilitate anualizata de 2,5877% comparativ cu rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor de pensii cu risc mediu din piata de 2,6235% (sursa: calcule ASF).

Rata de rentabilitate minimă a fondurilor de pensii cu grad de risc mediu, conform calculelor ASF este -1,3764%.

- **Participanti si unitati de fond**

Fata de anul 2021, in 2022 numarul total de unitati a crescut cu 13,70% de la 57.333.752,031826 la 65.188.838,413659, iar numarul de participanti a crescut cu 10,50% respectiv de la 212.324 la 31 decembrie 2021 la 234.618 la 31 decembrie 2022.



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

<i>An</i>	<i>Contributii nete</i>	<i>Transferuri in Fond</i>	<i>Numar unitati de fond</i>
<b>2022</b>	226.945.216	1.287.867	9.529.642,166728
<b>2021</b>	194.930.621	1.058.236	7.762.555,716603

**b) Numărul și valoarea totală a unităților de fond anulate**

<i>An</i>	<i>Contributii</i>	<i>Numar de unitati</i>
<b>2022</b>	40.142.452	1.674.555,784895
<b>2021</b>	45.627.950	1.805.512,370139

Unde:

Unitati nou emise = toate unitatile emise pe tranzactiile valide de colectare si transfer in

Unitati anulate = toate unitatile anulate in urma tranzactiilor de transfer out. deces. invaliditate. plati partiale

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

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

- **Administrarea riscurilor**

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

- a) Riscul de piață: este riscul de pierdere rezultat direct sau indirect din fluctuații nefavorabile ale ratelor de dobândă, ale cursului de schimb sau ale altor prețuri de piață;
  - (i) riscul valutar este riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze din cauza variațiilor cursului de schimb valutar;
  - (ii) riscul ratei dobânzii la valoarea justă este riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze din cauza variațiilor ratelor de piață ale dobânzii;
  - (iii) riscul de preț este riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze ca rezultat al schimbării prețurilor pieței, chiar dacă aceste schimbări sunt cauzate de factori specifici instrumentelor individuale sau emitentului acestora sau factori care afectează toate instrumentele tranzacționate pe piață.
- b) Riscul de concentrare: este riscul ca portofoliul de investiții al administratorului și/sau al fondurilor de pensii private să fie expus excesiv față de un anumit activ, emitent, grup de emitenți, sector economic, regiune geografică, intermediar, contrapartidă, grupuri de contrapartide aflate în legătură, după caz. Acest risc este amplu reglementat în mod direct prin legislația în vigoare, asigurându-se, prin sistemul de limite legale, un important grad de diversificare a activelor.
- c) Riscul de credit: este riscul de pierdere care rezultă din fluctuații ale bonității emitenților de valori mobiliare, contrapartidelor și oricăror debitori față de care sunt expuși administratorul și fondurile de pensii private;  
Din punctul de vedere al tipului de expunere, riscul de credit este gestionat la următoarele niveluri:
  - (a) Ca investiție în obligațiunile unui emitent;
  - (b) Ca plasament monetar la o instituție financiară (conturi și depozite)
  - (c) Ca risc de contrapartidă în tranzacționarea de instrumente derivate
- d) Riscul de lichiditate - riscul ca administratorul și/sau fondurile de pensii private să nu poată transforma într-o perioadă adecvată de timp activele în disponibilități bănești în vederea stingerii obligațiilor;  
Gestiunea riscului de lichiditate este realizată în două principale abordări:
  - Lichiditatea portofoliului de active al Fondului în raport cu obligațiile de plată estimate ale acestuia (abordare de tip ALM – Asset Liability Management)
  - Lichiditatea efectivă a instrumentelor;
- e) Riscul operațional - riscul de pierdere aferent unor procese interne inadecvate sau disfuncționale, personalului, sistemelor, proceselor și mediului extern, inclusiv riscul aferent tehnologiei informatice și de procesare inadecvată din punctul de vedere al administrării, integrității, infrastructurii, controlabilității și continuității, precum și riscurile aferente externalizării activității;
- f) Riscul actuarial - riscul care decurge din folosirea unor metode actuariale de evaluare și/sau ipoteze inadecvate.
- g) Riscul reputațional - riscul de pierdere determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii administratorului și/sau a fondurilor de pensii private de către participanți, potențiali participanți, contrapartide, acționari, investitori, autorități de supraveghere și altele similare;

- h) Riscul de conformitate - riscul ca administratorul să fie sancționat pentru nerespectarea actelor normative, a reglementărilor sale interne si a codurilor de conduită stabilite de piețe sau industrie, aplicabile activității sale, fapt care poate cauza acestuia si/sau fondurilor de pensii private pe care le administrează pierderi financiare ori afectarea reputației;
- i) Riscul de flux de numerar: In ceea ce priveste riscul fluxului de numerar, el poate avea o componenta de gestiune a maturitatilor activelor si pasivelor Fondului (tratata in cadrul procesului de gestiune a riscului de lichiditate), sau o componenta de eficienta a instrumentelor de acoperire a riscurilor de piata (hedging) in raport cu expunerea acoperita, ca de exemplu in cazul swap-urilor pe risc de dobanda. Mentionam la singurele instrumente de acoperire a riscurilor utilizate in prezent sunt contractele de tip forward, care prin natura lor nu adauga riscuri privitoare la fluxurile de numerar.
- j) Risc cu privire la protectia datelor cu caracter personal – riscul de acces neautorizat la informatii critice si sensibile, sisteme si aplicatii 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

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

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

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

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

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

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



- **Informatii privind evolutia previzibila a entitatii**

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 Optim („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. Notam 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. Până la 25 ianuarie 2023 indicele BET, indicii regionali (WIG30 – indicele pieței de la Varșovia, PX – Indicele pieței din Praga și BUX - Indicele pieței din Ungaria) și cel mai reprezentativ indice al zonei Euro (Euro Stoxx50) au înregistrat creșteri pe fondul așteptărilor pozitive privind rezultatele companiilor componente, al stabilizării estimărilor de creștere economică în țările din Europa Centrală și de Est și al unei recesiuni mai ușoare decât se aștepta anterior în zona Euro.

În perspectiva anului 2023, rămânem moderat optimiști în ceea ce privește performanța așteptată a piețelor și considerăm că selecția emitenților va juca un rol la fel de important ca și în 2022, în condițiile unei reveniri economice diferențiate la nivel de sectoare.

### • **Controlul activității administratorului fondului**

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

Mecanismele reactive de control sunt:

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

Organizarea contabilității s-a desfășurat în conformitate cu Norma 14/2007 privind Reglementările contabile conforme cu Directiva a IV-a a Comunităților Europene aplicabile entităților autorizate, reglementate și supravegheate de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private cu modificările ulterioare, respectând principiile prudenței, permanentei metodelor, continuității activității și independenței exercitiului.

- **Sistemul de guvernanta corporativa**

În cadrul companiei NN Asigurări de Viață S.A. funcționează un sistem de guvernanta corporativa ce asigura funcționarea companiei având în vedere gestionarea sănătoasă și prudentă a activității, bazându-se pe o structură organizațională internă adecvată ce asigura o separare adecvată a sarcinilor și atribuțiilor; totodată, guvernanta corporativa asigura transparența procesului decizional și asumarea răspunderii față de părțile interesate pentru bunul mers al activității, precum și implicarea acestor părți în procesul decizional.

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

Astfel, Guvernanta corporativa se bazează pe existența și funcționarea următoarelor structuri aferente:

✓ Adunarea Generală a Acționarilor

✓ Structurile de conducere ale companiei:

1. Consiliul de Administrație - NN Asigurări de Viață 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 executivă - Este asigurată de unul sau mai mulți conducători/Directori executivi - persoane care, potrivit actului constitutiv și/sau hotărârii organelor statutare ale Societății, sunt împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea curentă a acesteia și sunt investite cu competența de a angaja răspunderea societății, în conformitate cu prevederile Legii nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, fiind autorizate drept conducători executivi de către ASF. Componenta: Directorul General și Directorul Executiv Financiar. Pot fi desemnați și alți conducători executivi care să fie înlocuitori de drept ai Directorului General în lipsa acestuia. Aceștia vor fi autorizați ca atare de către ASF.
3. Conform Regulamentului de Organizare și Funcționare, document avizat de către ASF în cursul anului 2022, la nivelul societății funcționează comitete permanente care oferă suport Conducerii Executive și comitete consultative care oferă suport Consiliului de Administrație. Fiecare comitet de guvernanta din structura Societății acționează în conformitate cu mandatul cu care este împuternicit și cu termeni de referință, stabiliți de politicile societății.

I. Comitetele permanente ale Societății sunt:

- a) Comitetul de risc financiar („FRC”); este comitetul a cărui principală responsabilitate este aceea de a aproba, a pregăti pentru aprobare și a oferi consultanță în ceea ce privește riscurile financiare.
- b) Comitetul de risc non-financiar („NFRC”); este comitetul a cărui principală responsabilitate este aceea de a aproba, de a pregăti pentru aprobare și de a oferi consultanță în ceea ce privește riscurile non-financiare. De asemenea, cu privire la Protecția Datelor cu Caracter Personal, principalele responsabilități sunt de a analiza, implementa și a propune acțiunile necesare: (i) în vederea alinierii proceselor interne la cerințele legale privind protecția datelor personale, (ii) elaborării procedurilor și stabilirea activităților care urmează să fie coordonate de conducerea

primei linii de apărare, având în vedere domeniul de competență proprie, în ceea ce privește subiectele legate de protecția datelor personale.

- c) Comitetul de risc pentru Produse („PRC”); este comitetul a cărui principală responsabilitate este aceea de a identifica riscurile, de a face recomandări și de a (pre)aproba detalii legate de produse de asigurare din portofoliul NN Asigurari de Viata
- d) Comitetul de Investiții pentru Pensii Facultative („CI”); reprezintă un for intern pentru discuții și informare cu privire la strategia de investiții și activitatea Departamentului Investiții din cadrul NN Asigurari de Viata S.A., referitoare la portofoliile fondurilor de pensii facultative, precum și la activele proprii ale Administratorului de pensii facultative.
- e) Comitetul pentru calitatea vânzărilor („SQC”); Principala responsabilitate a comitetului este aceea de investigare a fraudelor în procesul de vânzare și de monitorizare a calității vânzării de produse. Acest comitet are atribuții de decizie atât privind fraudele identificate cât și referitor la îmbunătățirea procesului de management al reclamațiilor în general.

## II. Comitetele consultative ale Societății sunt:

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

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

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

✓Sistemul de control intern – în acest sens, guvernanta corporativă este susținută de un sistem financiar și de control puternic, bazat pe modelul celor 3 linii de apărare (3LoD). Modelul celor 3 linii de apărare asigură existența unui cadru de guvernanta corporativă solidă, prin implementarea sistemului de management al riscului financiar și non-financiar, bazat pe cele 3 linii de apărare, respectiv pe implementarea a trei nivele distincte de gestionarea riscului cu roluri și responsabilități de execuție și de supraveghere. Departamentele cu responsabilități de supraveghere și control verifică respectarea tuturor cerințelor legislative, a regulilor interne și a celor mai bune practici din domeniu în ceea ce privește separarea sarcinilor, principiul dublei verificări, transparența în raportare și asumarea răspunderii managementului. Principiile directe ale NN aferente sistemului de control se reflectă și în structura Companiei: (a) prima linie de apărare - este reprezentată 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 Informaționale și 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 respectiva 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 Viața, 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 situatiilor financiare ale NN Activ este unul scazut si nu ridica probleme de continuitate a afacerii.

Nu exista alte evenimente ulterioare care sa aiba impact asupra situatiilor financiare ale Societatii aferente exercitiului financiar incheiat 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 economic:

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

Tinand cont de cele prezentate mai sus, administratorii au hotarat aprobarea Situatiilor financiare anuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022, precum si a prezentului Raport Anual al administratorilor pentru activitatea Fondului de Pensii Facultative NN Optim.

Administratori,

Derk Jan Bouko Stol  
Administrator

Ana Maria Tripsa  
Administrator

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

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

**Signature:**   
DJB Stol (Apr 5, 2023 09:25 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 31<sup>st</sup> 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 31<sup>st</sup> 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**

Aționarii 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**

Aționarii 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**

Aționarii, 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 31<sup>st</sup> of December 2022, available on the website: [www.nn-group.com](http://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](http://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 OPTIM
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
<b>1</b>	<b>Conturi de capitaluri</b>	-	<b>1,462,255,165.14</b>	<b>1,190,773,065.25</b>	<b>2,744,314,192.67</b>	<b>82,836,984.56</b>	<b>99,571,970.69</b>	<b>1,273,610,049.81</b>	<b>2,843,886,163.36</b>	<b>80,069,682.10</b>	<b>1,650,345,795.65</b>
101	Capital si rezerve	-	1,396,824,566.68	36,616,767.85	1,668,625,518.10	3,525,807.12	21,862,852.52	40,142,574.97	1,690,488,370.62	-	1,650,345,795.65
1017	Capital priv unitatile de fond	-	1,396,824,566.68	36,616,767.85	1,668,625,518.10	3,525,807.12	21,862,852.52	40,142,574.97	1,690,488,370.62	-	1,650,345,795.65
117	Rezultatul reportat	-	-	65,430,598.46	65,430,598.46	-	-	65,430,598.46	65,430,598.46	-	-
121	Rezultatul exercitiului fin	-	65,430,598.46	1,088,725,698.94	1,010,258,076.11	79,311,177.44	77,709,118.17	1,168,036,876.38	1,087,967,194.28	80,069,682.10	-
<b>2</b>	<b>Conturi de imobilizari</b>	<b>1,424,902,641.72</b>	-	<b>2,537,127,543.07</b>	<b>1,086,110,330.65</b>	<b>76,418,147.44</b>	<b>86,409,874.37</b>	<b>2,613,545,690.51</b>	<b>1,172,520,205.02</b>	<b>1,441,025,485.49</b>	-
2651	Actiuni	407,251,428.50	-	981,433,455.04	615,340,736.69	48,790,074.32	48,471,420.18	1,030,223,529.36	663,812,156.87	366,411,372.49	-
267	Creanțe imobilizate	1,017,651,213.22	-	1,555,694,088.03	470,769,593.96	27,628,073.12	37,938,454.19	1,583,322,161.15	508,708,048.15	1,074,614,113.00	-
2671	Titluri de stat	927,762,022.06	-	1,406,122,381.98	413,499,156.60	23,143,465.59	36,230,442.59	1,429,265,847.57	449,729,599.19	979,536,248.38	-
2672	Obligatiuni municipale	4,853,723.34	-	7,954,056.04	2,378,100.27	69,750.00	192,720.25	8,023,806.04	2,570,820.52	5,452,985.52	-
2673	Obligatiuni corporative	50,565,391.88	-	60,565,391.88	10,800,000.00	-	-	60,565,391.88	10,800,000.00	49,765,391.88	-
2674	Obligatiuni neguvernamentale	15,000,000.00	-	15,000,000.00	-	-	-	15,000,000.00	-	15,000,000.00	-
2679	Creante imobilizate dobanda	19,470,075.94	-	66,052,258.13	44,092,337.09	4,414,857.53	1,515,291.35	70,467,115.66	45,607,628.44	24,859,487.22	-
<b>4</b>	<b>Conturi de terti</b>	<b>453,170.68</b>	<b>11,545,344.27</b>	<b>1,631,646,836.15</b>	<b>1,644,662,729.55</b>	<b>116,793,946.23</b>	<b>116,791,477.99</b>	<b>1,748,440,782.38</b>	<b>1,761,454,207.54</b>	<b>3,541,368.94</b>	<b>16,554,794.10</b>
408	Furnizori si conturi asimilate	-	47,057.80	26,219,119.29	26,261,668.08	2,587,420.67	2,579,561.43	28,806,539.96	28,841,229.51	-	34,689.55
4081	Estimare comis admin activ net	-	-	25,968,915.78	25,968,915.78	2,556,463.49	2,556,463.49	28,525,379.27	28,525,379.27	-	-
4082	Estimare taxa de audit	-	28,560.00	28,560.00	54,694.36	11,424.00	2,425.64	39,984.00	57,120.00	-	17,136.00
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	-	14,336.16	168,126.14	180,513.17	14,740.57	15,745.45	182,866.71	196,258.62	-	13,391.91
446	Alte impozite, taxe si asimil	-	183,126.00	2,063,829.00	2,167,888.00	104,059.00	241,714.00	2,167,888.00	2,409,602.00	-	241,714.00
452	Decontări cu participanții	-	1,384.25	220,618,952.28	220,619,339.15	23,428,202.14	23,428,202.14	244,047,154.42	244,047,541.29	-	386.87
4521	Particip la FPF contributii	-	-	206,370,328.02	206,370,328.02	21,862,852.52	21,862,852.52	228,233,180.54	228,233,180.54	-	-
4522	Sume datorate particip la FPF	-	1,384.25	14,248,624.26	14,249,011.13	1,565,349.62	1,565,349.62	15,813,973.88	15,814,360.75	-	386.87
459	Decontari cu participantii PE	-	8,274,811.83	18,694,881.20	28,678,628.20	1,839,846.52	1,790,213.51	20,534,727.72	30,468,841.71	-	9,934,113.99
461	Debitori diversi	453,170.68	-	205,309,679.96	201,709,578.76	901,071.67	959,803.93	206,210,751.63	202,669,382.69	3,541,368.94	-
4610	Debitori diversi	453,170.68	-	205,309,679.96	201,709,578.76	901,071.67	959,803.93	206,210,751.63	202,669,382.69	3,541,368.94	-
462	Creditori diversi	-	2,489,917.69	364,763,472.79	370,036,851.80	5,119,399.95	5,294,068.36	369,882,872.74	375,330,920.16	-	5,448,047.42
4621	Creditor - depozitar	-	-	222,526.94	222,526.94	20,411.51	20,411.51	242,938.45	242,938.45	-	-
4622	Creditori diversi	-	-	331,172,413.54	333,831,295.56	2,269,790.07	2,285,996.72	333,442,203.61	336,117,292.28	-	2,675,088.67
4623	Creditor - auditor fond	-	-	28,560.00	28,560.00	11,424.00	11,424.00	39,984.00	39,984.00	-	-
4624	Creditori-administrare fond	-	2,319,795.66	29,381,124.00	31,835,642.97	2,565,362.26	2,667,306.78	31,946,486.26	34,502,949.75	-	2,556,463.49
4628	Alți creditori diversi	-	170,122.03	3,958,848.31	4,118,826.33	252,412.11	308,929.35	4,211,260.42	4,427,755.68	-	216,495.26
463	Dif_ Valoare garantata	-	-	11,028.12	11,028.12	3.21	3.21	11,031.33	11,031.33	-	-
4631	Diferenta val gar plati unice	-	-	6,707.58	6,707.58	3.21	3.21	6,710.79	6,710.79	-	-
4639	Diferenta val gar plati esalon	-	-	4,320.54	4,320.54	-	-	4,320.54	4,320.54	-	-
472	Venituri inregistrate in avans	-	288,897.42	60,974.83	394,129.88	17,431.06	5,367.70	78,405.89	399,497.58	-	321,091.69
473	Decontari op in curs clarific	-	260,149.28	793,904,898.68	794,783,617.56	82,796,512.01	82,492,543.71	876,701,410.69	877,276,161.27	-	574,750.58
4730	Contrib in curs de clarificare	-	244,024.57	631,386,286.11	632,208,225.05	66,566,405.69	66,306,446.09	697,952,691.80	698,514,671.14	-	561,979.34
4731	Tranzit sume datorate	-	-	51,744,603.09	51,744,603.09	5,276,536.60	5,276,536.60	57,021,139.69	57,021,139.69	-	-
4732	Conturi tehnice-plati in tranz	-	16,124.71	34,878,752.41	34,935,532.35	3,641,057.35	3,597,048.65	38,519,809.76	38,532,581.00	-	12,771.24
4734	Tranzit taxe	-	-	1,989,465.00	1,989,465.00	236,941.00	236,941.00	2,226,406.00	2,226,406.00	-	-
4735	Sume in decontare	-	-	34,917,683.73	34,917,683.73	3,477,960.51	3,477,960.51	38,395,644.24	38,395,644.24	-	-
4739	Conturi teh-plati in tranz PE	-	-	38,988,108.34	38,988,108.34	3,597,610.86	3,597,610.86	42,585,719.20	42,585,719.20	-	-
<b>5</b>	<b>Conturi de trezorerie</b>	<b>48,444,697.01</b>	-	<b>7,909,867,194.81</b>	<b>7,794,327,386.41</b>	<b>787,274,846.35</b>	<b>760,550,601.53</b>	<b>8,697,142,041.16</b>	<b>8,554,877,987.94</b>	<b>142,264,053.22</b>	-
508	Alte investitii pe TS si asim	39,553,250.16	-	2,845,923,862.59	2,741,540,545.80	289,266,657.36	262,688,031.93	3,135,190,519.95	3,004,228,577.73	130,961,942.22	-
5081	Depozite in lei si valuta	15,344,163.41	-	2,762,348,555.68	2,679,690,389.25	286,722,204.39	258,990,408.92	3,049,070,760.07	2,938,680,798.17	110,389,961.90	-
5084	Alte Titluri de plasament	-	-	19,059,428.33	19,059,428.33	-	-	19,059,428.33	19,059,428.33	-	-
5085	OPCVM tranzactionabile	24,206,043.98	-	62,594,598.44	40,932,264.64	2,096,913.44	3,406,418.26	64,691,511.88	44,338,682.90	20,352,828.98	-
5089	Dobanda depozite	3,042.77	-	1,921,280.14	1,858,463.58	447,539.53	291,204.75	2,368,819.67	2,149,668.33	219,151.34	-
512	Conturi curente la bănci	8,891,446.85	-	4,285,997,484.26	4,274,840,992.65	414,671,028.56	414,525,409.17	4,700,668,512.82	4,689,366,401.82	11,302,111.00	-
5121	Conturi la banci in lei	8,890,467.74	-	3,753,994,574.97	3,742,866,543.70	372,477,309.50	372,637,043.68	4,126,471,884.47	4,115,503,587.38	10,968,297.09	-
5124	Conturi la bănci în valută	979.11	-	178,052,124.58	6,228,228.61	5,922,875.04	184,308,813.53	183,974,999.62	333,813.91	-	-
5125	Sume în curs de decontare	-	-	353,922,324.37	353,922,324.37	35,965,490.45	35,965,490.45	389,887,814.82	389,887,814.82	-	-
518	Dobanzi	-	-	2,393.53	2,393.53	3,058.95	3,058.95	5,452.48	5,452.48	-	-
581	Viramente interne	-	-	777,943,454.43	777,943,454.43	83,334,101.48	83,334,101.48	861,277,555.91	861,277,555.91	-	-
<b>6</b>	<b>Conturi de cheltuieli</b>	-	-	<b>1,023,295,100.48</b>	<b>1,023,295,100.48</b>	<b>79,311,177.44</b>	<b>79,311,177.44</b>	<b>1,102,606,277.92</b>	<b>1,102,606,277.92</b>	-	-
622	Ch comis onorarii si cotizatii	-	-	26,328,753.85	26,328,753.85	2,583,681.96	2,583,681.96	28,912,435.81	28,912,435.81	-	-



6221	Comision depoz,custodie, decon	-	-	219,560.14	219,560.14	20,672.30	20,672.30	240,232.44	240,232.44	-	-
6222	Comisioane tranzactionare	-	-	113,260.14	113,260.14	3,242.20	3,242.20	116,502.34	116,502.34	-	-
6223	Comision taxa de audit	-	-	26,134.36	26,134.36	2,425.64	2,425.64	28,560.00	28,560.00	-	-
6224	Comis admin activ net	-	-	25,968,915.78	25,968,915.78	2,556,463.49	2,556,463.49	28,525,379.27	28,525,379.27	-	-
6229	Comisioane Tax Reclaim	-	-	883.43	883.43	878.33	878.33	1,761.76	1,761.76	-	-
627	Chelt cu serv banc si asim	-	-	2,128.46	2,128.46	137.09	137.09	2,265.55	2,265.55	-	-
658	Alte cheltuieli de exploatare	-	-	11,028.12	11,028.12	3.21	3.21	11,031.33	11,031.33	-	-
663	Pierderi creante participatii	-	-	360,097,713.56	360,097,713.56	22,770,895.66	22,770,895.66	382,868,609.22	382,868,609.22	-	-
664	Pierderi din active cedate	-	-	79,748.39	79,748.39	-	-	79,748.39	79,748.39	-	-
6641	Pierderi din active TL cedate	-	-	3,721.87	3,721.87	-	-	3,721.87	3,721.87	-	-
6642	Pierderi din active TS cedate	-	-	76,026.52	76,026.52	-	-	76,026.52	76,026.52	-	-
665	Chelt din diferente curs	-	-	20,194,966.52	20,194,966.52	2,504,050.23	2,504,050.23	22,699,016.75	22,699,016.75	-	-
666	Cheltuieli cu dobanzile	-	-	5,269.71	5,269.71	3,576.58	3,576.58	8,846.29	8,846.29	-	-
668	Alte cheltuieli financiare	-	-	616,575,491.87	616,575,491.87	51,448,832.71	51,448,832.71	668,024,324.58	668,024,324.58	-	-
<b>7</b>	<b>Conturi de venituri</b>	-	-	<b>944,827,477.65</b>	<b>944,827,477.65</b>	<b>77,709,118.17</b>	<b>77,709,118.17</b>	<b>1,022,536,595.82</b>	<b>1,022,536,595.82</b>	-	-
758	Alte venituri din exploatare	-	-	11,028.12	11,028.12	3.21	3.21	11,031.33	11,031.33	-	-
7588	Venituri din sume prescrise	-	-	11,028.12	11,028.12	3.21	3.21	11,031.33	11,031.33	-	-
761	Venituri din imobilizari fin	-	-	34,619,169.16	34,619,169.16	14,092.01	14,092.01	34,633,261.17	34,633,261.17	-	-
763	Ven din creante imobilizate	-	-	269,164,598.52	269,164,598.52	21,421,560.29	21,421,560.29	290,586,158.81	290,586,158.81	-	-
764	Ven din investitii fin cedate	-	-	1,196,117.14	1,196,117.14	-	-	1,196,117.14	1,196,117.14	-	-
7641	Castig din active TL cedate	-	-	26,071.86	26,071.86	-	-	26,071.86	26,071.86	-	-
7642	Castig din active TS cedate	-	-	1,170,045.28	1,170,045.28	-	-	1,170,045.28	1,170,045.28	-	-
765	Venituri din dif curs valutar	-	-	23,789,833.01	23,789,833.01	3,471,569.43	3,471,569.43	27,261,402.44	27,261,402.44	-	-
766	Venituri din dobanzi	-	-	44,376,960.42	44,376,960.42	4,816,463.33	4,816,463.33	49,193,423.75	49,193,423.75	-	-
7660	Dobanda cont curent	-	-	0.96	0.96	0.06	0.06	1.02	1.02	-	-
7661	Venituri din dobanzi	-	-	44,376,959.46	44,376,959.46	4,816,463.27	4,816,463.27	49,193,422.73	49,193,422.73	-	-
768	Alte venituri financiare	-	-	571,669,771.28	571,669,771.28	47,985,429.90	47,985,429.90	619,655,201.18	619,655,201.18	-	-
<b>Total</b>		<b>1,473,800,509.41</b>	<b>1,473,800,509.41</b>	<b>15,237,537,217.41</b>	<b>15,237,537,217.41</b>	<b>1,220,344,220.19</b>	<b>1,220,344,220.19</b>	<b>16,457,881,437.60</b>	<b>16,457,881,437.60</b>	<b>1,666,900,589.75</b>	<b>1,666,900,589.75</b>

Intocmit,  
Ana-Maria Iordache



Conducatorul compartimentului financiar contabil,  
Anca Mihalache

