

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Participanții,
Fondului de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life

Opinie

- Am auditat situațiile financiare ale Fondului de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life („Fondul”), administrat de Metropolitan Life Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A. (“Societatea”) cu sediul social în Bd. Lascar Catargiu, Nr. 47-53, Europe House, unitatea 4B, Sector 1, București, identificată la Registrul Comerțului cu nr. J40/13196/09.07.2007 și prin codul unic de înregistrare fiscală 22080817, care cuprind bilanțul la data de 31 decembrie 2022, contul de profit și pierdere, situația modificărilor capitalului propriu și situația fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar încheiat la această dată, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și alte informații explicative.
- Situațiile financiare anuale la 31 decembrie 2022 se identifică astfel:
 - Activ net / Total capitaluri proprii: 13.738.250.581 Lei
 - Pierdere netă a exercițiului financiar: 22.370.326 Lei
- În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Fondului la data de 31 decembrie 2022, și performanța sa financiară și fluxurile de trezorerie ale acestuia pentru exercitiul financiar încheiat la această dată, în conformitate cu Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 14/2015, cu modificările ulterioare și cu politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare.

Baza pentru opinie

- Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (“ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului și al Consiliului European (în cele ce urmează „Regulamentul”) și Legea nr. 162/2017 („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea “Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenți față de Fond, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul și Legea, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice conform acestor cerințe și conform Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Aspectele cheie de audit

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

Aspect cheie de audit	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie
<p>Recunoașterea veniturilor</p> <p>Așa cum este prezentat în contul de profit și pierdere al situațiilor financiare, Fondul înregistrează rezultat net din tranzacționarea și evaluarea portofoliului de active financiare în suma netă de (742.339.261) lei (total pierdere generată de evaluarea portofoliului de active financiare prezentate pe rândurile 03, 06 și 12 din contul de profit și pierdere).</p> <p>Evaluarea portofoliului de active financiare la prețul de închidere al secțiunii principale a pieței reglementate pe care acestea sunt tranzacționate precum și înregistrarea acestora în sistemul contabil, se realizează în mod automat, iar volumul tranzacțiilor este semnificativ.</p> <p>Rezultatul net din reevaluarea și vânzarea portofoliului influențează în mod semnificativ rezultatul financiar al Fondului în anul curent, care în cele din urmă se reflectă în valoarea activului net. Activul net reprezintă datoria Fondului către participanții acestuia.</p> <p>Specificul procesului de recunoaștere a veniturilor și cheltuielilor și volumul semnificativ de tranzacții care depind de prețurile de tranzacționare din piețele reglementate a determinat ca acest aspect să fie considerat aspect cheie de audit.</p>	<p>Am evaluat și testat controalele cheie aferente procesului de tranzacționare a portofoliului de active financiare ale Fondului.</p> <p>Am efectuat următoarele proceduri detaliate de audit:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Am evaluat tratamentul contabil aplicat de Fond referitor la recunoașterea și evaluarea portofoliului de active financiare pentru a stabili dacă metodologia contabilă a respectat cerințele contabile aplicabile (Norma 14/2015); • Am confirmat în mod independent, cu depozitarul Fondului, atât valoarea unităților de fond cât și valoarea activului net; • Am evaluat veniturile din reevaluarea și vânzarea portofoliului dezvoltându-ne propria așteptare pe am comparat-o cu rezultatele efective; • Am verificat, pe baza unui eșantion, documentele justificative pentru tranzacțiile legate de activele financiare ale Fondului; • Am obținut o înțelegere a sistemelor IT relevante ale Fondului

Alte aspecte

6. Situațiile financiare ale Societății pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 au fost auditate de către un alt auditor, care a exprimat în data de 13 aprilie 2022 o opinie neschimbată asupra acelor situații financiare.

Alte informații – Raportul administratorilor

7. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul administratorilor, dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea.

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

În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2022, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În ceea ce privește Raportul administratorilor, am citit și raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 14/2015, cu modificările și clarificările ulterioare.

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

- a) informațiile prezentate în Raportul administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite

situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;

- b) Raportul Administratorilor a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 14/2015, cu modificările și clarificările ulterioare;

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Fond și la mediul acestuia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul încheiat la data de 31 decembrie 2022, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorilor. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare

8. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 14/2015, cu modificările și clarificările ulterioare și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
9. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Fondului de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Fondul sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.
10. Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Fondului.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

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

- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.
13. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.
 14. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, măsurile de protecție aferente.
 15. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, determinăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Alte cerințe de raportare prevăzute în Norma ASF 14/2015

Raport asupra conformității raportului privind aplicarea anumitor prevederi legale cu situațiile financiare anuale ale Fondului

16. Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea unui Raport Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale, pentru a răspunde cerințelor Normei ASF 14/2015, articolul 504, punctul 2, litera g) ("Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale"), care este separat de situațiile financiare. Opinia noastră asupra situațiilor financiare anexate nu acoperă Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale.
17. În concordanță cu articolul 504, articolul 2, litera g) din Norma 14/2015, noi am citit raportul privind aplicarea anumitor prevederi legale, atașat situațiilor financiare anuale și numerotat de la pagina 1 la pagina 8. Raportul privind aplicarea anumitor prevederi legale nu face parte din situațiile financiare anuale ale Fondului. În raportul privind aplicarea anumitor prevederi legale, noi nu am identificat informații financiare care să fie în mod semnificativ neconcordante cu informațiile prezentate în situațiile financiare anuale anexate.

Practicile și procedurile controlului și auditului intern al Societății cu privire la Fond

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

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

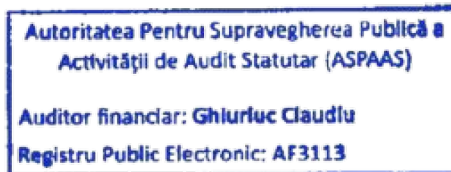
19. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor la data de 29 septembrie 2021 să audităm situațiile financiare ale Fondului de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 1 an, acoperind exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022.

Confirmăm că:

- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Societății, pe care l-am emis în aceeași dată în care am emis și acest raport. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de entitatea auditată.
- Nu au fost furnizate serviciile non audit interzise, menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Partenerul de misiune al auditului pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Claudiu Ghiurluc.

Claudiu Ghiurluc, Partener de Audit



*Înregistrat în Registrul public electronic al auditorilor
financiarilor și firmelor de audit cu numărul AF 3113*

În numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.



*Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiarilor
și firmelor de audit cu numărul FA 25*

Clădirea The Mark, Calea Griviței nr. 84-98 și 100-102, etajul 9, Sector 1
București, România
13 aprilie 2023

**FONDUL DE PENSII
ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE**

**SITUAȚII FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**

Întocmite în conformitate cu Norma Autorității de Supraveghere Financiară 14/2015 cu modificările ulterioare, privind reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private

Cuprins

Raportul auditorului independent	
Bilanțul contabil	1 - 2
Contul de profit și pierdere	3 - 4
Situația modificării capitalurilor proprii	5 - 6
Situația fluxurilor de trezorerie	7 - 8
Note la situațiile financiare	9 - 28

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE
CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life

Numărul de înregistrare în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară: FP2- 96

BILANȚ
la data de 31 decembrie 2022

	Identificarea indicatorului	Rând	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
A	ACTIVE IMOBILIZATE			
	I. IMOBILIZARI FINANCIARE			
	1. Titluri imobilizate (ct. 265)	1	0	0
	2. Creante imobilizate (ct. 267)	2	6.983.937.915	8.406.933.772
	TOTAL: (rd. 01 la 02)	3	6.983.937.915	8.406.933.772
B	ACTIVE CIRCULANTE			
	I. Creanțe			
	1. Clienți (ct. 411)	4	0	0
	2. Efecte de primit de la clienți (ct. 413)	5	0	0
	3. Creante - furnizori debitori (ct. 409)	6	0	0
	4. Decontari cu participanții (ct. 452)	7	0	0
	5. Alte creanțe (ct. 267+446+461+473+5187)	8	0	0
	TOTAL: (rd. 04 la 08)	9	0	0
	II. INVESTITII FINANCIARE PE TERMEN SCURT			
	1. Investiții financiare pe termen scurt (ct. 506+508+5113+5114)	10	5.330.462.846	5.334.081.715
	III. CASA ȘI CONTURI LA BANCİ (ct. 5112+512+531)	11	6.584.361	14.321.181
	ACTIVE CIRCULANTE TOTAL: (rd. 09+10+11)	12	5.337.047.207	5.348.402.896
C	CHELTUIELI ÎN AVANS (ct 471)	13	0	0
D	DATORII CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADA DE PÂNĂ LA 1 AN			
	1. Avansuri încasate (ct. 419)	14	0	0
	2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	15	4.828.604	2.764.907
	3. Efecte de plătit (ct. 403)	16	0	0
	4. Sume datorate privind decontările cu participanții (ct. 452**+459)	17	4.812.159	11.453.273
	5. Alte datorii (ct. 269+446**+462+463+473**+509+5186)	18	0	0
TOTAL: (rd. 14 la 18)	19	9.640.763	14.218.180	

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE
CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

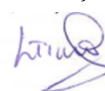
BILANȚ (continuare)
la data de 31 decembrie 2022

	Identificarea indicatorului	Rând	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
E	ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd. 12+13-19-28)	20	5.327.406.444	5.334.184.716
F	TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 03+20)	21	12.311.344.359	13.741.118.488
G	DATORII: SUME CARE URMEA SA FIE PLATITE DUPA O PERIOADA MAI MARE DE UN AN			
	1. Avansuri încasate în contul clienților (ct. 419)	22	0	0
	2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	23	0	0
	3. Efecte de plătit (ct. 403)	24	0	0
	4. Sume datorate privind decontări cu participantii (ct. 452**+459)	25	1.772.201	2.867.907
	5. Alte datorii (ct. 269+446**+462+463+473**+509+5186)	26	0	0
	TOTAL: (rd. 22 la 26)	27	1.772.201	2.867.907
H	VENITURI IN AVANS (ct. 472)	28	0	0
I	CAPITALURI PROPRII			
	1. Capitalul fondului de pensii private (ct. 1017)	29	11.764.480.056	13.760.620.907
	2. Rezerve specifice activității fondurilor de pensii (ct. 106)	30	0	0
	3. Rezultatul reportat aferent activității fondurilor de pensii (ct. 1171)			
	Profit (ct. 1171- sold creditor)	31	0	0
	Pierdere (ct. 1171- sold debtor)	32	0	0
	4. Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct. 1174)			
	Profit (ct. 1174- sold creditor)	33	0	0
	Pierdere (ct. 1174- sold debtor)	34	0	0
	5. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct.121)			
	Profit (ct. 121- sold creditor)	35	545.092.102	0
	Pierdere (ct. 121- sold debtor)	36	0	22.370.326
	6. REPARTIZAREA PROFITULUI (ct. 129)	37	0	0
	TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 29+30+31-32+33-34+35-36-37)	38	12.309.572.158	13.738.250.581

DIRECTOR GENERAL,
Numele și prenumele: Oana-Viorica Velicu
Semnătura și ștampila



ÎNTOCMIT,
Numele și prenumele: Timofte Laurențiu
Calitatea: Contabil Șef



FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE
CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life

Numărul de înregistrare în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară: FP2- 96

Contul de profit și pierdere
la data de 31 decembrie 2022

	Identificarea elementului	Rând	Realizări aferente perioadei de raportare	
			Exercițiul financiar precedent (lei)	Exercițiul financiar curent (lei)
	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
A	VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
	1. Venituri din imobilizări financiare (ct. 761)	01	0	0
	2. Venituri din investiții financiare pe termen scurt (ct.762)	02	129.318.562	319.055.022
	3. Venituri din creanțe imobilizate (ct. 763)	03	612.649.952	1.705.319.573
	4. Venituri din investiții financiare cedate (ct. 764)	04	1.779.607	24.527
	5. Venituri din dobânzi (ct. 766)	05	340.795.245	439.626.948
	6. Alte venituri financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct. 765+767+768)	06	3.559.190.114	4.605.996.044
	7. Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct. 704)	07	0	0
	8. Alte venituri din activitatea curentă (ct. 754+758)	08	181	20.317
	TOTAL VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd. 01 la 08)	09	4.643.733.661	7.070.042.431
B	CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
	1. Cheltuieli privind investițiile financiare cedate (ct. 664)	10	825.621	758.946
	2. Cheltuieli privind dobânzile (ct. 666)	11	0	0
	3. Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct. 663+665+667+668)	12	4.025.430.062	7.053.654.878
	4. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct. 622), (rd. 13 = 13.1+13.2+13.3+13.4+13.5) din care:	13	72.385.695	37.979.049
	4.1. Cheltuieli privind comisioanele datorate depozitarului (ct. 6221) (rd. 13.1 = 13.1.1 + 13.1.2 + 13.1.3)	13.1	0	0
	4.1.1. Cheltuieli privind activitatea de depozitare (ct. 62211)	13.1.1	0	0
	4.1.2. Cheltuieli privind activitatea de custodie (ct. 62212)	13.1.2	0	0
	4.1.3. Cheltuieli privind activitatea de decontare (ct. 62213)	13.1.3	0	0
	4.2. Cheltuieli privind comisioanele datorate societăților de servicii de investiții financiare (intermediarilor) (ct. 6222)	13.2	0	0
	4.3. Cheltuieli privind onorariile de audit (ct. 6223)	13.3	25.400	25.000

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE
CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

Contul de profit și pierdere (continuare)

la data de 31 decembrie 2022

	Identificarea elementului	Rând	Realizări aferente perioadei de raportare	
			Exercițiul financiar precedent (lei)	Exercițiul financiar curent (lei)
	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
	4.4. Cheltuieli privind comisioanele administratorului (ct. 6224)	13.4	72.360.295	37.954.049
	4.5. Alte cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct. 6229)	13.5	0	0
	5. Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate (ct. 627)	14	0	0
	6. Cheltuieli privind alte servicii executate de terți (ct. 628)	15	0	0
	7. Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsaminte asimilate (ct. 635)	16	0	0
	8. Alte cheltuieli din activitatea curentă (ct. 654+658)	17	181	19.884
	TOTAL CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd. 10 la 17)	18	4.098.641.559	7.092.412.757
C	PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
	-profit (rd. 09-18)	19	545.092.102	
	-pierdere (rd. 18-09)	20		22.370.326
D	TOTAL VENITURI (rd. 09)	21	4.643.733.661	7.070.042.431
E	TOTAL CHELTUIELI (rd. 18)	22	4.098.641.559	7.092.412.757
F	PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCIȚIULUI FINANCIAR (ct. 121)			
	-Profit (rd. 21-22)	23	545.092.102	
	-Pierdere (rd. 22-21)	24		22.370.326

DIRECTOR GENERAL,
Numele și prenumele: Oana-Viorica Velicu

Semnătura și ștampila



ÎNTOCMIT,
Numele și prenumele: Timofte Laurențiu

Calitatea: Contabil Șef



FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life

Numărul de înregistrare în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară: FP2- 96

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
la data de 31 decembrie 2022

Nr. crt.	Denumirea elementului	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Creșteri (lei)	Descreșteri (lei)	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4	Col. 5	Col. 6=3+4-5
1	Capitalul privind unitățile de fond la valoarea nominală (ct. 101)	11.764.480.056	2.070.774.008	74.633.157	13.760.620.907
2	Prime aferente unităților de fond (ct. 104)	0	0	0	0
3	Rezerve specifice activității fondurilor de pensii (ct. 106)	0	0	0	0
4	Rezultatul reportat aferent activității fondului de pensii (ct. 1171)	0	545.092.102.00	545.092.102	0
	Sold C	0	545.092.102.00	545.092.102	0
	Sold D	0	0	0	0
5	Rezultat reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct.1174)	0	0	0	0
	Sold C	0	0	0	0
	Sold D	0	0	0	0
6	Profitul sau pierderea exercițiului financiar (ct. 121)	545.092.102	22.370.326	545.092.102	22.370.326
	Sold C	545.092.102	0	545.092.102	0
	Sold D	0	22.370.326	0	22.370.326
7	Repartizarea profitului (129)	0	0	0	0
8	Total capitaluri proprii	12.309.572.158	2.593.495.784	1.164.817.361	13.738.250.581

Totalul creșterilor capitalului fondului de pensii a fost în suma de 2.070.774.008 lei din care rezultatul anului 2021 - profit în sumă de 545.092.102 lei a fost integrat în capitalul Fondului în conformitate cu art.368 din Norma 14/2015 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private. Valoarea unităților nou emise pe parcursul anului 2022 este de 1.525.681.906 lei. Capitalul Fondului a fost diminuat cu suma de 74.633.157 lei reprezentând valoarea unităților de fond aferente participanților ieșiți din Fond ca urmare a transferurilor către alte fonduri, a plății contravalorii activului personal net în caz de invaliditate, în caz de deces și în caz de deschidere a dreptului acestora la pensie.

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
 la data de 31 decembrie 2021

Nr. crt.	Denumirea elementului	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Creșteri (lei)	Descreșteri (lei)	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
1	Capitalul privind unitățile de fond la valoarea nominală (ct. 101)	9.979.662.232	1.839.756.525	54.938.701	11.764.480.056
2	Prime aferente unităților de fond (ct. 104)	0	0	0	0
3	Rezerve specifice activității fondurilor de pensii (ct. 106)	0	0	0	0
4	Rezultatul reportat aferent activității fondului de pensii (ct. 1171)	0	482.377.535	482.377.535	0
	Sold C	0	482.377.535	482.377.535	0
	Sold D	0	0	0	0
5	Rezultat reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct.1174)	0	0	0	0
	Sold C	0	0	0	0
	Sold D	0	0	0	0
6	Profitul sau pierderea exercițiului financiar (ct. 121)	482.377.535	545.092.102	482.377.535	545.092.102
	Sold C	482.377.535	545.092.102	482.377.535	545.092.102
	Sold D	0	0	0	0
7	Repartizarea profitului (129)	0	0	0	0
8	Total capitaluri proprii	10.462.039.767	2.867.226.162	1.019.693.771	12.309.572.158

DIRECTOR GENERAL,
 Numele și prenumele: Oana-Viorica Velicu

Semnătura și ștampila

ÎNTOCMIT,
 Numele și prenumele: Timofte Laurențiu

Calitatea: Contabil Șef

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life

Numărul de înregistrare în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară: FP2- 96

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

la data de 31 decembrie 2022

Nr. crt.	Denumirea indicatorului	Exercitiul financiar precedent (lei)	Exercitiul financiar curent (lei)
A	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE		
	a) Încasări de la participanți	1.364.103.205	1.532.394.749
	b) Plăți către participanți	-50.936.452	-66.792.794
	c) Plăți către furnizori și creditori	-79.477.893	-46.782.588
	d) Dobânzi plătite	0	0
	e) Încasări din asigurarea împotriva cutremurelor	0	0
	Trezoreria netă din activitatea de exploatare	1.233.688.860	1.418.819.367
B	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE INVESTIȚII		
	a) Plăți pentru achiziționarea de acțiuni	-290.446.503	-230.001.999
	b) Plăți pentru achiziționarea de imobilizări financiare	-2.302.079.387	-3.194.258.182
	c) Încasări din vânzarea de imobilizări financiare	1.464.838.843	1.824.995.214
	d) Dobânzi încasate depozite TS	5.189.412	7.958.339
	e) Venituri financiare încasate	34.635.492	69.284.925
	Trezorerie netă din activități de investiție	-1.087.862.143	-1.522.021.703
C	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE FINANȚARE		
	<i>Trezorerie netă din activități de finanțare</i>		
	Creșterea netă a trezoreriei și a echivalentelor de trezorerie	145.826.717	-103.202.336
	<i>Trezorerie și echivalente de trezorerie la începutul exercițiului financiar</i>	61.906.457	207.733.174
	<i>Trezorerie și echivalente de trezorerie la sfârșitul exercițiului financiar</i>	207.733.174	104.530.838

Așa cum este prezentat în politica contabilă 6G, trezoreria și echivalentele acesteia cuprind disponibilul din conturile bancare și depozitele cu o scadență inițială mai mică sau egală cu trei luni, datorită lichidității crescute a acestora.

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE la data de 31 decembrie 2022 (continuare)

Astfel, trezoreria și echivalentele acesteia se compun din următoarele poziții din bilanț:

Poziție bilanț	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
IV. INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT (parțial: depozitele sub 3 luni)	201.148.813	90.209.657
III. CASA ȘI CONTURI LA BANCI	6.584.361	14.321.181
Trezorerie și echivalente de trezorerie -TOTAL	207.733.174	104.530.838

DIRECTOR GENERAL,
Numele și prenumele: Oana-Viorica Velicu

Semnătura și ștampila



ÎNTOCMIT,
Numele și prenumele: Timofte Laurențiu

Calitatea: Contabil Șef



FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

Entitatea care raportează

Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life

Numărul de înregistrare în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară: FP2- 96

Administrator de Fond: Metropolitan Life Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA

1. SITUAȚIA DEPOZITELOR BANCARE la data de 31 decembrie 2022

lei

DENUMIRE		VALOAREA DEPOZITULUI			VALOAREA DOBÂNZII		PONDERE ÎN TOTAL	DATA CONSTITUIRII	DATA SCADENȚEI
BANCA	SIMBOL CONT	SCADENȚA (pana la o luna)	SCADENȚA (pana la 3 luni)	SCADENȚA (peste 3 luni)	%	VALOARE			
Banca Romaneasca	50815.01.BROM		50,818,219		7.30%	2,327,474	56%	2022-05-17	2023-02-16
Raiffeisen Bank SA	50815.01.RZBI	34,500,000			5.50%	47,438	38%	2022-12-23	2023-01-04
Raiffeisen Bank SA	50815.01.RZBI	4,891,438			5.30%	1,440	5%	2022-12-30	2023-01-03
Total		39,391,438	50,818,219	0		2,376,352	100%		

SITUAȚIA DEPOZITELOR BANCARE la data de 31 decembrie 2021

lei

DENUMIRE		VALOAREA DEPOZITULUI			VALOAREA DOBÂNZII		PONDERE ÎN TOTAL	DATA CONSTITUIRII	DATA SCADENȚEI
BANCA	SIMBOL CONT	SCADENȚA (pana la o luna)	SCADENȚA (pana la 3 luni)	SCADENȚA (peste 3 luni)	%	VALOARE			
Banca Romaneasca	50815.01.BROM		20.315.288		1,90	105.751	5,57%	2021-09-23	2022-03-23
Banca Romaneasca	50815.01.BROM		50.000.000		2,25	292.808	13,71%	2021-09-28	2022-03-28
Banca Romaneasca	50815.01.BROM			50.000.000	3,30	203.425	13,71%	2021-11-17	2022-05-17
Banca Romaneasca	50815.01.BROM			30.645.000	3,75	75.563	8,40%	2021-12-08	2022-09-08
Garanti Bank SA	50815.01.GARANTI			82.962.624	2,40	829.172	22,74%	2021-08-02	2022-08-02
Raiffeisen Bank SA	50815.01.RZBI	120.000.000			0,90	27.000	32,90%	2021-12-23	2022-01-05
Raiffeisen Bank SA	50815.01.RZBI	10.833.525			0,50	150	2,97%	2021-12-31	2022-01-03
Total		130.833.525	70.315.288	163.607.624		1.533.869	100%		

DIRECTOR GENERAL,

Numele și prenumele: Oana-Viorica Velicu

Semnătura și ștampila

ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele: Timofte Laurențiu

Calitatea: Contabil Șef

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life

Numărul de înregistrare în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară: FP2- 96

Administrator de Fond: Metropolitan Life Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA

2. SITUAȚIA CREAȚELOR ȘI DATORIILOR LA 31.12.2022

Fondul nu a avut creanțe de recuperat la 31 Decembrie 2022 și nici la 31 Decembrie 2021.

SITUAȚIA DATORIILOR LA 31.12.2022

Datorii	Sold la sfârșitul exercițiului financiar	TERMEN DE EXIGIBILITATE		
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
		Col. 2	Col. 3	Col. 4
Col. 0	Col. 1=2+3+4	Col. 2	Col. 3	Col. 4
Onorariu de audit datorat	15.000	15.000	0	0
Comision de administrare din activul net	2.749.907	2.749.907	0	0
Contracte forward	0	0	0	0
Tranzacții în curs de decontare	0	0	0	0
Transferuri în curs de procesare	0	0	0	0
Plăți DIP unice	1.656	1.656	0	0
Plăți DIP eşalonate	14.319.524	11.451.617	2.867.907	0
TOTAL, din care	17.086.087	14.218.180	2.867.907	0

SITUAȚIA DATORIILOR LA 31.12.2021

Datorii	Sold la sfârșitul exercițiului financiar	TERMEN DE EXIGIBILITATE		
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
		Col. 2	Col. 3	Col. 4
Col. 0	Col. 1=2+3+4	Col. 2	Col. 3	Col. 4
Onorariu de audit datorat	15.240	15.240	0	0
Comision de administrare din activul net	4.813.364	4.813.364	0	0
Contracte forward	0	0	0	0
Tranzacții în curs de decontare	0	0	0	0
Transferuri în curs de procesare	26.694	26.694	0	0
Plăți DIP unice	2	2	0	0
Plăți DIP eşalonate	6.557.664	4.785.463	1.772.201	0
TOTAL, din care	11.412.964	9.640.763	1.772.201	0

Fondul nu are obligații privind plata pensiilor la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021.

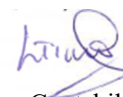
DIRECTOR GENERAL,
 Numele și prenumele: Oana-Viorica Velicu

ÎNTOCMIT,
 Numele și prenumele: Timofte Laurențiu

Semnătura și ștampila



Calitatea: Contabil Șef



FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**

Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life

Numărul de înregistrare în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară: FP2- 96

Administrator de Fond: Metropolitan Life Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA

3. ANALIZA REZULTATULUI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ

Identificarea elementului	Rând	Exercițiul financiar precedent (lei)	Exercițiul financiar curent (lei)
Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4
Venituri din imobilizări financiare (ct.761)	1	0	0
Venituri din investiții pe termen scurt (ct.762)	2	129.318.562	319.055.022
Venituri din creanțe imobilizate (ct.763)	3	612.649.952	1.705.319.573
Venituri din investiții financiare cedate (ct. 764)	4	1.779.607	24.527
Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704)	5	0	0
Alte venituri din activitatea curentă (ct. 754+758)	6	181	20.317
Venituri din diferențe de curs valutar (ct. 765)	7	6.162.833	11.537.077
Venituri din dobânzi (ct. 766)	8	340.795.245	439.626.948
Alte venituri financiare din activitatea curentă (rd. 10+11)	9	3.553.027.281	4.594.458.967
din sconturi obținute (ct.767)	10	0	0
din alte venituri financiare (ct. 768)	11	3.553.027.281	4.594.458.967
VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd. 01 la 09)	12	4.643.733.661	7.070.042.431
Cheltuieli privind investițiile financiare cedate (ct. 664)	13	825.621	758.946
Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct.622)	14	72.385.695	37.979.049
Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate (627)	15	0	0
Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți (ct. 628)	16	0	0
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte (ct. 635)	17	0	0
Alte cheltuieli din activitatea curentă (ct. 654+658)	18	181	19.884
Cheltuieli din diferențe de curs valutar (ct.665)	19	3.678.624	11.566.080
Cheltuieli privind dobânzile (ct.666)	20	0	0
Alte cheltuieli financiare din activitatea curentă (rd. 22 la 23)	21	4.021.751.438	7.042.088.798
cheltuieli privind sconturile acordate (ct. 667)	22	0	0
alte cheltuieli financiare (ct.663+668)	23	4.021.751.438	7.042.088.798
CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd. 13 la 21)	24	4.098.641.559	7.092.412.757
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
profit (rd 12-24)	25	545.092.102	0
pierdere (rd 24-12)	26	0	22.370.326

3. ANALIZA REZULTATULUI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (continuare)

(R2) Veniturile din investiții financiare pe termen scurt în sumă de 319.055.022 lei (2021: 129.318.562 lei) reprezentând veniturile din dividende încasate pentru acțiunile deținute în portofoliul Fondului.

(R3) Veniturile din creanțe imobilizate în sumă de 1.705.319.573 lei (2021: 612.649.952 lei), reprezentate de veniturile din obligațiuni, reprezentând ajustări de valoare justă a instrumentelor financiare deținute de Fond.

(R4) Venituri din investiții financiare cedate 24.527 lei (2021: 1.779.607 lei) reprezintă veniturile obținute din vânzarea instrumentelor financiare deținute de Fond.

(R6) Alte venituri din activitatea curentă în sumă de 20.317 lei (2021: 181 lei) reprezintă veniturile obținute din anularea unităților de fond deținute de participanți.

(R7) Venituri din diferențe de curs valutar în sumă de 11.537.077 lei (2021: 6.162.832 lei) reprezintă creșteri de valoare a instrumentelor financiare deținute de Fond în alte monede datorate variației de curs valutar.

(R8) Veniturile din dobânzi în sumă de 439.626.948 lei (2021: 340.795.245 lei) au fost realizate din plasarea disponibilităților fondului în depozite bancare constituite la bănci din România 8.800.823 lei (2021: 5.254.487 lei), din instrumente financiare cu venit fix purtătoare de dobânzi precum obligațiuni corporative 88.657.031 lei (2021: 39.824.197 lei) și obligațiuni de stat sau municipale 341.919.738 lei (2021: 295.660.804 lei) și din dobânzi de cont curent: 249.356 lei (2021: 55.757 lei)

(R11) Alte venituri financiare în sumă de 4.594.458.967 lei (2021: 3.553.027.281 lei) reprezintă ajustări de valoare justă a instrumentelor financiare deținute de Fond. Suma din categoria „Alte venituri financiare” a provenit din ajustări de valoare justă a acțiunilor în sumă de 4.461.619.272 lei (2021: 3.455.817.624 lei, a OPCVM-urilor în sumă de 127.842.108 lei (2021: 96.975.396 lei) și a obligațiunilor corporative în sumă de 4.997.587 lei (2021: 234.262 lei)

(R13) Cheltuieli privind investițiile financiare cedate 758.946 lei (2021: 825.621 lei) reprezintă pierderile rezultate din vânzarea instrumentelor financiare deținute de Fond.

(R14) Cheltuielile privind comisioanele, onorariile și cotizațiile în sumă de 37.979.049 lei (2021: 72.385.695 lei) reprezintă cheltuieli cu comisioanele de administrare din activul net 37.954.049 lei (2021: 72.360.295 lei) și cheltuieli cu onorariile de audit 25.000 lei (2021: 25.400 lei).

(R19) Cheltuieli cu diferențele de curs valutar în sumă de 11.566.080 lei (2021: 3.678.624 lei) reprezintă descreșteri de valoare a instrumentelor financiare deținute de Fond în alte monede străine datorate variației de curs valutar.

(R23) Alte cheltuieli financiare în sumă de 7.042.088.798 lei (2021: 4.021.751.438 lei) reprezintă ajustări de valoare justă a instrumentelor financiare deținute de Fond. Suma din categoria „Alte cheltuieli financiare” a provenit din ajustări de valoare justă a titlurilor de stat/certificate de trezorerie 2.155.070.798 lei (2021: 1.195.622.681 lei), obligațiunilor 8.595.138 lei (2021: 3.552.851 lei), acțiunilor 4.748.997.536 lei (2021: 2.765.064.559 lei) și OPCVM-urilor 129.425.326 lei (2021: 57.511.348 lei).

DIRECTOR GENERAL,
Numele și prenumele: Oana-Viorica Velicu

Semnătura și ștampila



ÎNTOCMIT,
Numele și prenumele: Timofte Laurențiu

Calitatea: Contabil Șef



FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life

Numărul de înregistrare în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară: FP2- 96

Administrator de Fond: Metropolitan Life Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA

4. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE

A. Bazele întocmirii situațiilor financiare

(1) *Informații generale*

Aceste situații financiare ale Fondului de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life (denumit în continuare „Fondul”) administrat de către Metropolitan Life Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A. („Societatea”) au fost întocmite în conformitate cu:

- (i) Legea Contabilității nr. 82/1991 republicată („Legea 82”);
- (ii) Reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private cu modificările și completările ulterioare („Norma 14/2015”)
- (iii) Norma nr. 7/2017 privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale ale entităților din sistemul de pensii private ("Norma 7/2017"), cu modificările și completările ulterioare;
- (iv) Norma nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private cu modificările și completările ulterioare („Norma 11/2011”)

(2) *Utilizarea estimărilor*

Întocmirea situațiilor financiare ale Fondului în conformitate cu Norma 14/2015, cere conducerii Societății să facă estimări și ipoteze care afectează valorile raportate ale activelor și pasivelor, prezentarea activelor și datoriiilor contingente la data întocmirii situațiilor financiare și veniturile și cheltuielile raportate pentru respectiva perioadă. Cu toate că aceste estimări sunt făcute de către conducerea Societății pe baza celor mai bune informații disponibile la data situațiilor financiare, rezultatele realizate pot fi diferite de aceste estimări.

(3) *Continuitatea activității*

Prezentele situații financiare au fost întocmite în baza principiului continuității activității care presupune faptul că atât Societatea cât și Fondul își vor continua activitatea și în viitorul previzibil.

(4) *Moneda de prezentare a situațiilor financiare*

Contabilitatea Fondului de Pensii se ține în limba română și în monedă națională. Elementele incluse în aceste situații financiare sunt prezentate în lei românești, rotunjite la leu.

4. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

B. Conversia tranzacțiilor în monedă străină

Tranzacțiile Fondului în monedă străină sunt înregistrate la cursurile de schimb comunicate de Banca Națională a României („BNR”) valabile pentru data tranzacțiilor. Soldurile în monedă străină sunt convertite în lei la cursurile de schimb comunicate de BNR pentru data bilanțului. Câștigurile și pierderile rezultate din decontarea tranzacțiilor într-o monedă străină și din conversia activelor și datoriilor monetare exprimate în monedă străină sunt recunoscute în contul de profit și pierdere.

C. Imobilizări financiare

Imobilizările financiare cuprind certificate de trezorerie și obligațiuni guvernamentale cu maturitate mai mare de un an, precum și dobânzile estimate calculate de la data achiziției până la data bilanțului.

Metoda de evaluare aplicabilă pentru această categorie de instrumente financiare este cea stabilită prin Norma 11/2011 cu modificările și completările ulterioare pentru instrumentele cu venit fix.

Imobilizările financiare se evaluează plecând de la prețul net furnizat de aplicația Bloomberg la care se adaugă dobânda acumulată corespunzătoare cuponului pentru ziua pentru care se face evaluarea. În situația în care nu este disponibil un preț net al furnizorului Bloomberg pentru ziua pentru care se face evaluarea se va lua prețul net de închidere de pe piața reglementată pe care este tranzacționat activul respectiv. Dacă pentru o perioadă de 180 de zile calendaristice anterior datei de evaluare nu a fost găsit un preț net se va lua drept preț net de evaluare prețul net cel mai mic dintre prețul net de achiziție și prețul net la care a fost ultima dată evaluat activul respectiv în portofoliul fondului, la care se adăuga dobânda acumulată corespunzătoare cuponului pentru ziua pentru care se face evaluarea, indiferent de ziua aferentă prețului net utilizat în evaluare.

Diferența între valoarea imobilizărilor financiare și valoarea de achiziție se reflectă în situația veniturilor și a cheltuielilor la pozițiile „Venituri din creanțe imobilizate” și „Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar”, iar veniturile din dobânzi la poziția “Venituri din dobânzi”.

D. Investiții pe termen scurt

Investițiile pe termen scurt cuprind obligațiuni corporative, obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale, obligațiuni emise de administrațiile publice locale, acțiuni, instrumente ale pieței monetare (certificate de trezorerie cu maturitate sub un an, depozite bancare pe termen scurt).

La ieșirea din Fond, investițiile pe termen scurt se evaluează și se înregistrează în contabilitate prin aplicarea metodei primul intrat – primul ieșit (FIFO).

Metodele de evaluare aplicabile tuturor categoriilor de investiții pe termen scurt sunt cele stabilite prin Norma 11/2011 și sunt detaliate în continuare pentru fiecare categorie de instrumente financiare clasificate drept investiții pe termen scurt.

4. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

(1) Obligațiuni corporative

Metoda de evaluare aplicabilă pentru această categorie de instrumente financiare este cea stabilită prin Norma 11/2011 cu modificările și completările ulterioare pentru instrumentele cu venit fix.

Imobilizările financiare se evaluează plecând de la prețul net furnizat de aplicația Bloomberg la care se adaugă dobânda acumulată corespunzătoare cuponului pentru ziua pentru care se face evaluarea. În situația în care nu este disponibil un preț net al furnizorului Bloomberg pentru ziua pentru care se face evaluarea se va lua prețul net de închidere de pe piața reglementată pe care este tranzacționat activul respectiv. Dacă pentru o perioadă de 180 de zile calendaristice anterior datei de evaluare nu a fost găsit un preț net se va lua drept preț net de evaluare prețul net cel mai mic dintre prețul net de achiziție și prețul net la care a fost ultima dată evaluat activul respectiv în portofoliul fondului la care se adăuga dobânda acumulată corespunzătoare cuponului pentru ziua pentru care se face evaluarea, indiferent de ziua aferentă prețului net utilizat în evaluare.

D. Investiții pe termen scurt (continuare)

Încadrarea obligațiunilor corporative drept investiții pe termen scurt a fost făcută în conformitate cu Norma 14/2015, ghidul de aplicare al acestora și instrucțiunile primite de la ASF prin adresele 12120/05.09.2008 și 12704/19.09.2008, deși maturitatea acestora depășește în anumite cazuri un an.

(2) Obligațiuni emise de administrații publice locale și organisme străine neguvernamentale

Obligațiunile emise de administrațiile publice locale și organisme străine neguvernamentale se evaluează folosind metoda de evaluare a instrumentelor cu venit fix detaliată la categoria de obligațiuni corporative.

Activele fondurilor de pensii private pot fi investite numai în obligațiuni ori în alte titluri de creanță ale emitenților din state aparținând Uniunii Europene sau Spațiului Economic European ori din state terțe, care au calificativul investment grade, cu excepția:

- a) titlurilor de stat emise de statul român și a obligațiunilor emise de autorități ale administrației publice locale;
- b) obligațiunilor corporatiste ale emitenților din România care au garanția explicită și integrală a statului român;
- c) obligațiunilor corporatiste ale emitenților din România care îndeplinesc cumulativ criteriile prevăzute în Norma 19/2012 și Norma 8/2013.

(3) Acțiuni

Acțiunile se evaluează la prețul de închidere al secțiunii principale a pieței pe care sunt admise la tranzacționare, din ziua pentru care se efectuează calculul. Atunci când sunt admise la tranzacționare pe mai multe piețe reglementate, valoarea considerată pentru calculul acestora se determină în funcție de prețul de închidere al pieței reglementate stabilită în conformitate cu art. 36 alin 91 din directiva MiFID.

Evaluarea acțiunilor aflate în situații speciale este detaliată în Norma 11/2011.

4. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

(4) Instrumente ale pieței monetare

Instrumentele pieței monetare deținute în portofoliul Fondului la sfârșitul exercițiului financiar 2022 cuprind depozite la bănci pe termen scurt.

Depozitele cu maturitate între o zi și un an sunt incluse în categoria investiții pe termen scurt și sunt evaluate la valoarea nominală, la care se adaugă dobânda de încasat aferentă perioadei scurse de la data efectuării plasamentului și până la data raportării, respectiv sfârșitul exercițiului financiar.

(5) Titluri de participare

Titlurile de participare ale unui organism de plasament colectiv nelistat pe o piață reglementată se iau în calcul la ultima valoare unitară a activului net publicată și certificată de depozitar, după caz.

Titlurile de participare tranzacționabile se evaluează la ultimul preț de închidere disponibil.

E. Instrumente de acoperire a riscului

Instrumentele de acoperire a riscului deținute în portofoliul Fondului sunt contractele forward.

Acestea sunt evaluate la cotația de piață furnizată de contrapartida din cadrul contractului. Tranzacțiile de tip forward se încheie numai cu bănci care au primit calificativul investment grade sau a căror societate-mamă a primit acest calificativ.

F. Disponibil în conturile bancare

Deținerile din conturile curente se evaluează prin luarea în considerare a soldului disponibil la sfârșitul exercițiului financiar.

G. Trezorerie și echivalente de trezorerie

Pentru situația fluxului de trezorerie, trezoreria și echivalentele de trezorerie cuprind disponibilul din conturile bancare și depozitele cu o scadență inițială mai mică sau egală cu trei luni, datorită lichidității crescute a acestora. Depozitele bancare pe termen de cel mult 3 luni sunt incluse în categoria numerar și echivalente de numerar doar în măsura în care acestea sunt deținute cu scopul de a acoperi nevoia de numerar pe termen scurt, și nu în scop investițional.

H. Alte datorii

Datoriile Fondului se înregistrează la valoarea de cost, care reprezintă valoarea justă a obligației ce va fi plătită în viitor pentru serviciile primite, indiferent dacă au fost sau nu facturate către Fond.

4. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

I. Capitalul Fondului

Capitalul Fondului este reprezentat de valoarea contribuțiilor nete primite în fond pentru participații la FPAP Metropolitan Life. Contribuțiile nete au fost obținute în perioada ianuarie-noiembrie 2022 după deducerea comisionului de administrare de 0,5% din contribuțiile brute transferate în contul colector al Fondului de către Casa Națională de Pensii Publice („CNPP”) și de către Casa de Pensii a Ministerului Apărării Naționale („MAPN”).

Începând cu contribuțiile încasate în luna decembrie 2022, comisionul de administrare din contribuțiile brute a fost eliminat.

Valoarea contribuțiilor lunare nete este diminuată cu valoarea activelor din conturile participanților în caz de transfer către un alt fond de pensii, deces, invaliditate sau atingerea vârstei legale de pensionare și crește cu valoarea conturilor participanților care se transferă în Fond, respectiv crește cu încasările aferente beneficiarilor care sunt membri ai Fondului.

J. Veniturile Fondului

Veniturile Fondului sunt reprezentate de veniturile obținute din investirea activelor, vânzarea acestora, precum și din câștigurile de valoare datorate evaluării zilnice.

K. Cheltuielile Fondului

Cheltuielile Fondului cuprind cheltuieli cu comisioanele Administratorului și onorariile pentru serviciile de audit, precum și pierderile de valoare ale activelor, datorate evaluării. Comisioanele de administrare pe care le-a perceput Administratorul în anul 2022, în conformitate cu legislația în vigoare (legea 411/2004 republicată și a normelor acesteia) sunt:

- (i) Comision de administrare din contribuțiile brute plătite lunar – 0,5% pe perioada ianuarie - noiembrie 2022; începând cu contribuțiile încasate în luna decembrie 2022, comisionul de administrare din contribuțiile brute a fost eliminat.
- (ii) Comision de administrare din valoarea activului net total al Fondului – un procent variabil între 0,02% și 0,07% pe lună, astfel:
 - 0,02% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului de Pensii este sub nivelul ratei inflației;
 - 0,03% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului de Pensii este cu până la un punct procentual peste rata inflației;
 - 0,04% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului de Pensii este cu până la 2 puncte procentuale peste rata inflației;
 - 0,05% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului de Pensii este cu până la 3 puncte procentuale peste rata inflației;
 - 0,06% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului de Pensii este cu până la 4 puncte procentuale peste rata inflației;
 - 0,07% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului de Pensii este cu peste 4 puncte procentuale peste rata inflației.
- (iii) penalități de transfer – 5% din valoarea contului la data efectuării transferului, dacă acesta are loc în primii 2 ani de când participantul a aderat la fondul de pensii de unde se transferă;

Comisioanele de administrare din contribuțiile plătite lunar și penalitățile de transfer nu se regăsesc în cheltuielile Fondului, acestea fiind deduse din contribuțiile încasate înainte de convertirea acestora în unități de fond, în cazul comisionului de administrare, respectiv din valoarea contului în momentul în care un participant se transferă la un alt fond de pensii.

4. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

L. Managementul riscului financiar

Factori de risc financiar

Prin natura activităților efectuate, Fondul este expus unor riscuri variate care includ: riscul de piață, riscul de credit, riscul valutar, riscul de rată a dobânzii, riscul de lichiditate și altele. Managerul de portofoliu urmărește reducerea efectelor potențial adverse, asociate acestor factori de risc, asupra performanței financiare a Fondului.

(i) *Riscul de piață*

Fondul deține instrumente financiare listate atât pe piața românească cât și pe piețe internaționale. Cele mai multe instrumente sunt concentrate însă pe piața românească, dar din motive de diversificare există în portofoliul fondului și instrumente listate pe piețele mai sus-amintite. Prin această diversificare și prin monitorizarea activă a piețelor unde sunt listate instrumentele, managerul de portofoliu analizează în mod continuu riscurile de piață utilizând tehnici de administrare (observare) a riscurilor pentru a cuantifica raportul risc/profit într-un mod consistent cu obiectivele Fondului.

Riscul de piață este riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, care apare din fluctuațiile pe piață ale prețurilor, ratei dobânzii și/sau cursului valutar;

- Riscul de rata a dobânzii – este riscul ca fluxurile de trezorerie viitoare să fluctueze din cauza variațiilor ratelor de piață ale dobânzii. Riscul valutar – este riscul ca fluxurile de trezorerie viitoare să fluctueze din cauza variațiilor de curs valutar.
Fondul este expus fluctuațiilor cursului de schimb valutar, întrucât deține instrumente financiare în altă monedă decât lei românești. În vederea minimizării riscului valutar, pot fi încheiate contracte forward pe curs de schimb. Această strategie permite fondului să minimizeze riscul valutar.
- Riscul referitor la variația prețurilor: reprezintă riscul ca fluxurile de trezorerie viitoare să varieze datorită pieței financiare pe care Fondul tranzacționează acțiuni

(ii) *Riscul de credit*

Instrumentele cu venit fix expun Fondul la un risc de neplată (cupon sau/și principal), riscul de credit spread și riscul de downgrade. În momentul achiziționării instrumentelor, acestea sunt evaluate conform ratingului oferit de către agențiile de evaluare, în urma acestei analize apreciindu-se calitatea emitentului și a investiției. Trebuie aici remarcat faptul că pentru instrumentele românești, limitările investment grade / non-investment grade nu conferă unui emitent gradul de eligibilitate în portofoliu, conform legii.

4. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

M. Managementul riscului financiar (continuare)

(iii) *Riscul de lichiditate*

În condițiile instrumentelor din portofoliu, riscul de lichiditate este dat atât de prezența unor cotații bid-ask foarte largi, al unui volum de tranzacționare redus în piață și de multe ori de imposibilitatea găsirii unei contrapărți.

Riscul de lichiditate poate fi luat în considerare în momentul vânzării/ imposibilității vânzării instrumentelor, în condițiile unui volum de tranzacționare al pieței redus. În scopul reducerii acestui risc, Fondul a ales să aibă expunerea pe acțiuni în special în cele care alcătuiesc indicele BET și BET-FI, având gradul de lichiditate cel mai ridicat de pe piață. Cât privește tranzacționarea de instrumente cu venit fix, aceasta se realizează într-o mai mică măsură pe piața pe care este listat instrumentul (de multe ori nelichidă și fără cotații bid-ask), cât mai ales pe piața secundară bancară. Riscul de lichiditate este monitorizat de către Managerul de portofoliu care se asigura ca nivelul de lichiditate al activelor din portofoliu este adecvat pentru acoperirea obligațiilor pe termen scurt.

(iv) *Riscul de tara* – risc asociat riscului de credit, care este determinat de condițiile economice, sociale și politice ale țării de origine a debitorului.

(v) *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 și altele similare.

DIRECTOR GENERAL,
Numele și prenumele: Oana-Viorica Velicu

Semnătura și ștampila

ÎNTOCMIT,
Nume și prenume: Timofte Laurențiu

Calitatea: Contabil Șef

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**

Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life

Numărul de înregistrare în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară: FP2- 96

Administrator de Fond: Metropolitan Life Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA

5. PARTICIPAȚII ȘI SURSE DE FINANȚARE**A Evoluția lunară a valorii activului net pe unitate și variațiile lunare pentru perioada ianuarie – decembrie 2022 sunt prezentate în continuare:**

Data	Valoarea unității de fond	Variații lunare
31-Jan-22	29,325864	0,050999
28-Feb-22	28,903504	(0,422360)
31-Mar-22	28,939754	0,036250
30-Apr-22	28,606370	(0,333384)
31-May-22	28,264044	(0,342326)
30-Jun-22	28,082074	(0,181970)
31-Jul-22	28,580047	0,497973
31-Aug-22	28,759021	0,178974
30-Sep-22	27,725301	(1,033720)
31-Oct-22	27,766045	0,040744
30-Nov-22	29,116222	1,350177
31-Dec-22	29,150915	0,034693

B Informații referitoare la numărul și valoarea totală a unităților de fond nou emise, respectiv anulate sunt detaliate la nivel de fiecare luna pentru perioada ianuarie-decembrie 2022

Data	Nr. de unități nou emise	Valoarea unităților nou emise	Nr. unități anulate	Valoarea unităților anulate
31-Jan-22	3.983.723,909275	116.416.800,96	116.801,10	3.424.347,30
28-Feb-22	4.609.867,118170	134.588.814,42	314.494,36	9.235.682,15
31-Mar-22	4.108.577,995761	118.798.373,60	229.474,93	6.567.646,01
30-Apr-22	4.287.633,682675	123.752.836,42	182.652,64	5.250.250,77
31-May-22	4.601.551,038854	128.039.730,48	203.794,88	5.713.717,21
30-Jun-22	4.702.758,309605	130.965.819,10	197.182,15	5.522.656,08
31-Jul-22	4.624.817,525309	128.656.509,85	236.922,71	6.627.483,37
31-Aug-22	4.323.377,609469	125.714.823,72	293.756,52	8.496.501,25
30-Sep-22	4.579.263,073033	129.763.191,17	224.324,18	6.338.470,82
31-Oct-22	5.004.366,297808	138.489.883,73	199.280,03	5.515.162,71
30-Nov-22	4.118.706,027535	119.141.226,93	195.148,88	5.582.627,67
31-Dec-22	4.463.262,371820	131.353.895,43	216.458,71	6.358.612,10
Total	53.407.904,959314	1.525.681.905,81	2.610.291,11	74.633.157,44

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

5. PARTICIPAȚII ȘI SURSE DE FINANȚARE (CONTINUARE)

C Situația privind evoluția numărului de unități de fond și a valorii unității de fond în ultima zi a lunii:

Data	Număr de unități de fond	Valoarea unității de fond	Activ net
31-Jan-22	424.349.553,782028	29,325864	12.444.417.197,03
28-Feb-22	428.644.926,536507	28,903504	12.389.340.176,58
31-Mar-22	432.524.029,600561	28,939754	12.517.139.062,79
30-Apr-22	436.629.010,643790	28,606370	12.490.371.007,92
31-May-22	441.026.766,799400	28,264044	12.465.199.931,40
30-Jun-22	445.532.342,958727	28,082074	12.511.472.386,29
31-Jul-22	449.920.237,771718	28,580047	12.858.741.399,77
31-Aug-22	453.949.858,858080	28,759021	13.055.153.383,51
30-Sep-22	458.304.797,755814	27,725301	12.706.638.334,97
31-Oct-22	463.109.884,023121	27,766045	12.858.729.956,97
30-Nov-22	467.033.441,169591	29,116222	13.598.249.291,30
31-Dec-22	471.280.244,827198	29,150915	13.738.250.580,70

D Situația privind evoluția numărului participanților și a valorii unității de fond în ultima zi a lunii

Nr. crt.	Luna (2022)	Numărul participanților					Valoarea unității de fond	Număr de unități de fond
		S0*	S1*	S2*	S3*	S4*		
1	Ianuarie	3.262	1	31	153	1.091.904	29,325864	424.349.553,782028
2	Februarie	2.981	5	32	165	1.094.693	28,903504	428.644.926,536507
3	Martie	2.306	3	48	175	1.096.779	28,939754	432.524.029,600561
4	Aprilie	1.721	0	42	143	1.098.315	28,606370	436.629.010,643790
5	Mai	1.073	4	34	143	1.099.215	28,264044	441.026.766,799400
6	Iunie	1.695	2	39	145	1.100.728	28,082074	445.532.342,958727
7	Iulie	1.547	2	29	174	1.102.074	28,580047	449.920.237,771718
8	August	1.660	6	33	182	1.103.525	28,759021	453.949.858,858080
9	Septembrie	1.535	3	44	176	1.104.843	27,725301	458.304.797,755814
10	Octombrie	2.048	3	34	219	1.106.641	27,766045	463.109.884,023121
11	Noiembrie	3.827	5	22	210	1.110.241	29,116222	467.033.441,169591
12	Decembrie	4.757	4	31	18.721	1.096.250	29,150915	471.280.244,827198

* Unde: S0 = număr participanți care au aderat în luna respectivă
 S1 = număr participanți care au intrat prin transfer în luna respectivă
 S2 = număr participanți care au ieșit prin transfer în luna respectivă
 S3 = număr de participanți la care a fost închis contul (decese, invalidități permanente, intrare în drepturile de plata a pensiei și participanți cu conturi fără nicio contribuție după cel puțin 3 ani de la aderare/repartizarea aleatorie)
 S4 = număr de participanți existenți la sfârșitul lunii

DIRECTOR GENERAL,
 Numele și prenumele: Oana-Viorica Velicu

Semnătura și ștampila



ÎNTOCMIT,
 Nume și prenume: Timofte Laurențiu

Calitatea: Contabil Șef



FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life

Numărul de înregistrare în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară: FP2- 96

Administrator de Fond: Metropolitan Life Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA

6. ALTE INFORMAȚII

a) Informații cu privire la prezentarea Fondului

Aceste situații financiare sunt prezentate de Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life ("Fondul") și încorporează rezultatele operațiunilor Fondului pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2022.

Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life este constituit în baza contractului de societate civilă din data de 7 august 2007 ca Fond de pensii administrat privat, în conformitate cu prevederile Legii nr. 411/2004 privind pensiile administrate privat, dispozițiile Codului Civil referitoare la societatea civilă și ale Normei 4/2007 privind autorizarea fondului de pensii administrat privat.

Fondul a fost autorizat de către Autoritatea de Supraveghere Financiară – Sectorul Pensii Private („ASF”) prin Decizia nr. 104/28.08.2007 sub numărul FP2-96. La data de 21.11.2016 A.S.F. a avizat definitiv modificarea contractului de societate a Fondului de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life, inclusiv schimbarea denumirii fondului din Alico în Metropolitan Life.

Fondul de pensii este administrat de către Metropolitan Life Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA („Societatea”), societate pe acțiuni înființată în iulie 2007 având sediul în București, Bd. Lascăr Catargiu, nr. 47-53, Europe House, et. 4, unitatea 4B, sector 1. Societatea este înregistrată la Registrul Comerțului sub numărul J40/13196/2007.

Metropolitan Life Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA este o societate de pensii care a fost înființată pentru a administra un fond de pensii administrat privat.

La 31 decembrie 2022 acționarii Societății erau:

- **Metlife EU Holding Company Limited**, o societate înregistrată și funcționând potrivit legislației din Irlanda, cu sediul social la 20 on Hatch, Lower Hatch Street, Dublin 2, Irlanda, înregistrată la Oficiul Registrului Societăților din Irlanda, sub numărul de înregistrare 504183, cu un număr de acțiuni nominative 94.552.540 cu o valoare nominală totală de 94.552.540 lei, adică 99,9903% din capitalul social.
- **Metlife Europe Services Limited**, o societate înregistrată și funcționând potrivit legislației din Irlanda, cu sediul social la 20 on Hatch, Lower Hatch Street, Dublin 2, Irlanda, înregistrată la Oficiul Registrului Societăților din Irlanda, sub numărul de înregistrare 472359, cu un număr de acțiuni nominative 9.160 cu o valoare nominală totală de 9.160 lei, adică 0,0097% din capitalul social.

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

6. ALTE INFORMAȚII (CONTINUARE)

Modalitatea folosită pentru exprimarea în monedă națională a elementelor patrimoniale, a veniturilor și cheltuielilor evidențiate într-o monedă străină

Modalitatea folosită pentru exprimarea în monedă națională a elementelor patrimoniale, a veniturilor și cheltuielilor evidențiate într-o monedă străină este prezentată în Nota 4 B.

Principalele rate de schimb utilizate pentru conversia în lei a soldurilor exprimate în monedă străină la 31 decembrie 2022 sunt:

Monedă străină	Abreviere	Rata de schimb	Rata de schimb
		(lei pentru 1 unitate din monedă străină)	(lei pentru 1 unitate din monedă străină)
		31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Dolar SUA	USD	4,3707	4,6346
Euro	EUR	4,9481	4,9474

b) **Onorarii auditori**

Cheltuiala cu onorariile auditorilor pentru activitatea de auditare a Fondului aferentă exercițiului încheiat la 31 decembrie 2022 este în sumă de 25.000 lei (2021: 25.400 lei).

c) **Depozitar**

La data de 31.12.2022, Depozitarul FPAP Metropolitan Life este Raiffeisen Bank, cu sediul în București, Calea Floreasca nr. 246 C, sectorul 1, înscris în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară – Sectorul Pensii Private ca depozitar cu nr. DEP- RO-374199, avizat prin Avizul ASF nr. 213/09.10.2020. Onorariile pentru activitatea de depozitare a activelor Fondului nu reprezintă o cheltuială a Fondului în conformitate cu legislația în vigoare pentru fondurile de pensii administrate privat. Aceste onorarii sunt suportate de către Societate, fiind reflectate în contul de profit și pierdere al acesteia.

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**

6. ALTE INFORMAȚII (CONTINUARE)**d) Casa și conturi la bănci**

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
	(lei)	(lei)
Disponibilități la bănci în lei	6.584.361	14.321.181

În vederea prezentării situației fluxurilor de trezorerie, trezorerie și echivalentele de trezorerie cuprind următoarele elemente :

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
	(lei)	(lei)
Casa și conturi la banci	6.584.361	14.321.181
Depozite la bănci cu scadența mai mică de 3 luni	201.148.813	90.209.657
Total	207.733.174	104.530.838

e) Creanțe imobilizate

CREANȚE IMOBILIZATE	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
	(lei)	(lei)
Obligațiuni guvernamentale în lei	6.676.353.593	8.044.179.644
Obligațiuni guvernamentale în valută*	134.063.322	118.060.397
Dobânda estimată pentru obligațiuni guvernamentale în lei	172.602.492	243.775.354
Dobânda estimată pentru obligațiuni guvernamentale în valută	918.508	918.377
Total	6.983.937.915	8.406.933.772

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

6. ALTE INFORMAȚII (CONTINUARE)

f) Investiții financiare pe termen scurt

INVESTIȚII PE TERMEN SCURT	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
	(lei)	(lei)
Obligațiuni corporative	1.637.150.000	1.558.425.000
Obligațiuni municipale	13.582	11.574
Obligațiuni BERD, BEI, BM	150.000.000	300.000.000
Alte obligațiuni emise de organisme straine neguvernamentale		150.000.000
Acțiuni	2.986.539.750	2.874.545.993
Fonduri mutuale	312.531.540	308.057.495
Depozite la bănci	364.756.436	90.209.657
Dobândă estimată pentru Obligațiuni corporative	27.937.581	37.428.853
Dobândă estimată pentru Obligațiuni municipale	88	216
Dobândă estimată pentru Obligațiuni BERD, BEI, BM	616.438	6.110.137
Dobândă obligațiuni emise de organisme straine neguvernamentale	0	6.916.438
Dobândă estimată pentru depozite	1.533.869	2.376.352
Total	5.330.462.846	5.334.081.715

Pentru depozitele la bănci, a se vedea Nota 1 – Situația depozitelor bancare

Valoarea de achiziție a acțiunilor deținute în portofoliu la 31 decembrie 2022 este de 2.102.908.620 lei (31 decembrie 2021 este de 1.905.348.194 lei), ceea ce a dus la un câștig net nerealizat de 771.637.373 lei (2021: câștig net nerealizat de 1.081.191.556 lei).

g) Venituri din investiții financiare cedate

	Exercițiul financiar încheiat la	Exercițiul financiar încheiat la
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
	(lei)	(lei)
Venituri din cedarea de creanțe imobilizate obligațiuni guvernamentale)	0	0
Venituri din cedarea de investiții pe termen scurt (acțiuni)	1.779.607	24.527
Venituri din cedarea de investiții pe termen scurt (titluri de participare)	0	0
Total	1.779.607	24.527

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

6. ALTE INFORMAȚII (CONTINUARE)

h) Alte venituri financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar

	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
	(lei)	(lei)
Venituri din evaluare acțiuni	3.455.817.624	4.461.619.272
Venituri din evaluare obligațiuni corporative	234.262	4.997.587
Venituri din evaluarea unităților de fond	96.975.396	127.842.108
Venituri din diferențe de curs	6.162.832	11.537.077
Total	3.559.190.114	4.605.996.044

i) Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar

	Exercițiul financiar încheiat la	Exercițiul financiar încheiat la
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
	(lei)	(lei)
Cheltuieli din cedarea investițiilor pe termen scurt	825.620	758.946
Cheltuieli din evaluarea acțiunilor	2.765.064.559	4.748.997.537
Cheltuieli din evaluarea obligațiunilor corporative	3.552.851	8.595.138
Cheltuieli cu evaluarea unităților de fond	57.511.348	129.425.326
Cheltuieli cu diferențele de curs	3.678.624	11.566.080
Pierderi din creanțe imobilizate	1.195.622.681	2.155.070.797
Total	4.026.255.683	7.054.413.824

j) Cheltuieli cu comisioanele, onorariile și cotizațiile

	Exercițiul financiar încheiat la	Exercițiul financiar încheiat la
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
	(lei)	(lei)
Cheltuieli cu comisionul de administrare din activul net al Fondului	72.360.295	37.954.049
Cheltuieli cu onorariile de audit	25.400	25.000
Total	72.385.695	37.979.049

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

6. ALTE INFORMAȚII (CONTINUARE)

k) Tranzacții cu părți afiliate

Părțile afiliate ale Fondului sunt:

- Metropolitan Life Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA – în calitate de administrator al Fondului

Natura relațiilor cu părțile afiliate cu care Fondul a efectuat tranzacții sau care au solduri nedecontate la data bilanțului sunt detaliate mai jos. Relațiile au fost stabilite în timpul desfășurării obișnuite a activității Fondului.

Următoarele tranzacții cu Metropolitan Life Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat, în calitate de administrator al fondului de pensii au avut loc în cursul anului și următoarele solduri la sfârșitul anului au rezultat în urma acestor tranzacții:

	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
	(lei)	(lei)
Comisionul de administrare din activul net al Fondului	72.360.295	37.954.049
Comisionul de administrare din contribuțiile brute	6.751.426	6.739.679
Penalități de transfer	633	460
Datorii cu comisionul de administrare din activul net al Fondului	4.813.364	2.749.907

l) Capital

Capitalul Fondului este format din contribuțiile încasate lunar în fond diminuate cu valoarea comisionului de administrare din contribuții, la care se adaugă valoarea activelor participanților care aderă la Fond mai puțin valoarea activelor participanților care decid să se transfere la un alt fond de pensii administrat privat. Începând cu anul 2016, conform Normei ASF 14/2015 și a hotărârilor Adunării Generale a Acționarilor Societății din data de 12 aprilie 2016, Capitalul Fondului încorporează și rezultatul reportat din anii precedenți. Capitalul Fondului la 31 decembrie 2022 este în sumă de 13.738.250.581 lei (31 decembrie 2021: 12.309.572.158 lei).

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

m) Datorii contingente

La 31 decembrie 2022 Fondul avea datorii contingente determinate de primirea unor cereri de transfer de la participanți. Valoarea acestor datorii este în suma de 658.896 lei (31 decembrie 2021: 2.078.201 lei), reprezentând numărul de unități existente în contul participanților cu cerere de transfer înregistrată la 31 decembrie 2022 înmulțit cu valoarea unității de fond calculată pentru aceeași dată.

6. ALTE INFORMAȚII (CONTINUARE)

n) Evenimente ulterioare datei bilanțului

În data de 17.02.2023 a fost publicată în Monitorul Oficial Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 4/2023 privind stabilirea unor măsuri de restituire a unor contribuții de asigurări sociale de sănătate ("CASS"). Având în vedere prevederile art.1 alin. 1* și 2* din aceasta Ordonanță de Urgență, Societatea a luat următoarele măsuri până la data prezentă:

- a comunicat lunar către Casa Națională de Asigurări de Sănătate ("CNAS") sumele de rambursat împreună cu declarația D112 aferentă lunii pentru care se solicită rambursarea, iar aceasta a început virarea acestor sume în contul DIP al Fondului de Pensii Administrat Privat;

- a recalculat venitul impozabil pentru plățile de pensii plătite între 01.01.2022 și 27.12.2022 cărora li s-a reținut CASS și a calculat sumele de restituit participanților/beneficiarilor, respectiv impozitul rezultat din regularizare care urmează să fie declarat și virat către Bugetul de Stat;

- a început contactarea și plata lunară a participanților/beneficiarilor afectați de această Ordonanță, respectiv virarea diferenței de impozit rezultată din regularizare.

Aceste încasări de la CNAS, respectiv plăți către participanți/beneficiari nu vor afecta rezultatul Societății sau al Fondului de Pensii. Suma totală de recuperat de la CNAS este de 2.875.766 RON corespunzătoare celor 1200 de participanți/beneficiari afectați. Până la data depunerii Situațiilor financiare CNAS a rambursat suma aferentă lunilor ianuarie și februarie 2022, în total 501.585 RON.

art.1 alin.1* Sumele reținute din veniturile din pensii realizate de persoanele fizice, cu titlu de contribuții de asigurări sociale de sănătate de la data de 1 ianuarie 2022 până la data de 27 decembrie 2022 inclusiv, se restituie lunar în perioada 1 martie 2023-28 februarie 2024, după recalcularea venitului impozabil corespunzător lunilor pentru care se efectuează restituirea, în conformitate cu prevederile Legii nr. 227/2015 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare, și reținerea diferențelor de impozit pe venit datorate.

art.1 alin. 2* Diferențele de impozit pe venit se calculează separat față de impozitul aferent drepturilor lunii curente, se rețin la data efectuării plății sumelor prevăzute la alin. (1), se plătesc și se declară până la data de 25 inclusiv a lunii următoare celei în care se face plata, prin depunerea declarației privind obligațiile de plată a contribuțiilor sociale, impozitului pe venit și evidența nominală a persoanelor asigurate.

DIRECTOR GENERAL,
Numele și prenumele: Oana-Viorica Velicu

Semnătura și ștampila



ÎNTOCMIT,
Numele și prenumele: Timofte Laurențiu

Calitatea: Contabil Șef



Europe House
B-dul Lascăr Catargiu nr. 47-53,
unitatea 4B, etaj 4
010665, sector 1, București
T +40 21 208 44 44
F +40 21 208 44 45
pensii@metropolitanlife.ro
www.metropolitanlife.ro

**RAPORTUL ANUAL
AL CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE
LA 31 DECEMBRIE 2022 AFERENT
FONDULUI DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE**

S.C. Metropolitan Life Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A. (denumită în continuare “Societatea”), înființată în baza Legii nr.31/1991, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/13196/2007, având codul unic de înregistrare 22080817, autorizată de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (actuala Autoritatea de Supraveghere Financiară) sub autorizația nr. SAP-RO-22093254, cu sediul în Bucuresti, B-dul Lascăr Catargiu, Nr.47-53, etaj 4, unitatea 4B, sector 1, are ca obiect de activitate administrarea de fonduri de pensii administrate privat.

Toate operațiunile financiar-contabile s-au realizat conform prevederilor Legii contabilității 82/1991 republicată, fiind consemnate în documentele justificative și în contabilitate.

La baza întocmirii bilanțului contabil au stat balanța de verificare analitică, avându-se în vedere respectarea Normei nr. 14/2015 emisă de Autoritatea de Supraveghere Financiară (“ASF”), referitoare la reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private cu modificările și completările ulterioare și a Normei ASF nr. 7/2017 pentru întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale ale entităților din sistemul de pensii private, cu modificările și completările ulterioare.

A. Informații referitoare la identificarea fondului, a administratorului acestuia, a depozitarului și a auditorului acestuia

A.1 Informații referitoare la Fond, Depozitar și Auditor

Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life (denumit în continuare “Fondul”) a fost constituit în baza contractului de societate civilă din data de 7 august 2007, ca fond de pensii administrat privat, în conformitate cu prevederile Legii nr. 411/2004 privind pensiile administrate privat, dispozițiile Codului Civil referitoare la societatea civilă și ale Normei 4/2007 privind autorizarea fondului de pensii administrat privat, cu modificările și completările ulterioare. Fondul a fost autorizat de către Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private prin Decizia nr. 04/28.08.2007. Fondul este înregistrat în Registrul Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (în prezent Autoritatea de Supraveghere Financiară) cu numărul FP2-96.

Gradul de risc al Fondului în conformitate cu prospectul acestuia este **mediu**.

Depozitarul - La data de 31.12.2022, este Raiffeisen Bank, cu sediul în București, Calea Floreasca nr. 246 C, sectorul 1, înscris în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară – Sectorul Pensii Private ca depozitar cu nr. DEP- RO-374199, avizat prin Decizia ASF nr. 213/09.10.2020.

Auditorul - La data de 31.12.2022, Auditorul FPAP Metropolitan Life este Deloitte Audit S.R.L., cu sediul în Mark Tower, Calea Griviței, nr. 84-98, cod poștal 010735, Sector 1, București, având codul fiscal RO 7756924, înscris ca auditor în registrul Autorității de Supraveghere Financiară cu nr. AUD-RO-7769271, prin Aviz nr. 49 din 01.08.2007

A.2. Identificarea administratorului

Administratorul Fondului este **S.C. Metropolitan Life Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A.**, societate înființată în baza Legii nr.31/1991, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/13196/2007, având codul unic de înregistrare 22080817, autorizată de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (în prezent “Autoritatea de Supraveghere Financiară”) sub autorizația nr. SAP-RO-22093254, cu sediul în București, B-dul Lascăr Catargiu, nr.47-53, unitatea 4B, sector 1.

A.3. Conducerea

Pe parcursul anului 2022 Consiliul de Administrație a fost alcătuit din trei Administratori, respectiv:

- **Oana-Viorica Velicu**, cetățean român, Director General, Președintele Consiliului de Administrație, deținând și calitatea de Administrator executiv;
- **Pavol Dorcak**, cetățean slovac, Administrator non-executiv independent;
- **Maciolek Adriana Urszula**, cetățean polonez, Administrator non-executiv

La data de 31.12.2022, conducerea executivă a Societății era asigurată de dna. Oana-Viorica Velicu în calitate de Director General și dna. Luiza Buzea în calitate de Director General Adjunct.

A.4. Structura acționariatului

La 31 decembrie 2022, acționarii Societății erau:

1. **Metlife EU Holding Company Limited**, o societate constituită și funcționând în conformitate cu legile Irlandei, cu sediul social în 20 On Hatch, Lower Hatch Street, Dublin 2, Irlanda, înregistrată la Oficiul Registrului Societăților din Irlanda sub numărul 504183, cu un număr de 94.552.540 de acțiuni nominative cu o valoare nominală totală de 94.552.540 lei, adică 99,9903% din capitalul social;
2. **Metlife Europe Services Limited**, o societate înregistrată și funcționând potrivit legislației din Irlanda, cu sediul social în Hatch, 20 Lower Hatch Street, Dublin 2, Irlanda, înregistrată la Oficiul Registrului Societăților din Irlanda, sub numărul de înregistrare 472359, cu un număr de acțiuni nominative 9.160 cu o valoare nominală totală de 9.160 lei, adică 0,0097% din capitalul social.

B. Analiza respectării regulilor de investire conținute în declarația privind politica de investiții, modificările survenite în timpul anului și motivele care le-au determinat

Portofoliul investițional al Fondului respectă în mod consecvent și unitar regulile de investire conținute în declarația privind politica de investiții a Fondului.

Astfel, politica investițională a Fondului urmărește să atingă gradul de siguranță corespunzător al activelor Fondului, maximizarea rentabilității investiției în condițiile gradului de risc asumat. Activitățile de investiții sunt desfășurate în așa fel încât să ducă la dobândirea unei creșteri stabile a valorii unității de fond pe termen lung, dar și la menținerea unei alocări optime a activelor Fondului.

Declarația privind Politica de Investiții a fost actualizată ultima dată în luna aprilie 2021, iar Prospectul Fondului a fost actualizat în luna noiembrie 2022, în principal ca urmare a modificărilor cu privire la obligațiile de raportare și transparență în sistemul pensiilor private.

C. Informații privind evoluția numărului de participanți

La 31.12.2022 Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life are un număr de 1.096.250 participanți (la 31.12.2021 – 1.088.825 participanți).

Numărul de participanți este calculat în conformitate cu Norma 1/2015 privind aderarea și evidența participanților la fondurile de pensii administrate privat, cu modificările și completările ulterioare.

Evoluția numărului de participanți la Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life este prezentată în **Anexa nr. B9 “Situția privind evoluția numărului participanților și a valorii unității de fond în ultima zi a lunii”**, întocmită în conformitate cu Norma 7/2017 privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale ale entităților din sistemul de pensii private, cu modificările și completările ulterioare.

D. Managementul riscului investițional și metodele de evaluare a riscului

Riscuri investiționale

Riscurile la care este supus portofoliul de investiții al Fondului și care sunt atent gestionate sunt:

- *Riscul de credit* - riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a neîndeplinirii de către debitor a obligațiilor contractuale.
- *Riscul de țară* - risc asociat riscului de credit, care este determinat de condițiile economice, sociale și politice ale țării de origine a debitorului;
- *Riscul de piață* - riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, care apare din fluctuațiile pe piață ale prețurilor, ratei dobânzii și cursului valutar;
 - o *Riscul referitor la prețul per acțiune* - este riscul ca valoarea instrumentelor financiare tranzacționate pe bursă să fluctueze din cauza variațiilor cotațiilor de pe bursa de valori
 - o *Riscul valutar* – este riscul ca valoarea activelor denominate în altă valută decât RON să fluctueze din cauza variațiilor de curs valutar,
 - o *Riscul de rată a dobânzii* – este riscul ca valoarea instrumentelor financiare cu venit fix să fluctueze din cauza variațiilor ratelor de dobândă din piață.

- *Riscul de lichiditate* - riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ocazionat de incapacitatea de a vinde instrumentele financiare fără efecte negative asupra prețurilor acestora, pentru a onora în orice moment obligațiile de plată pe termen scurt. Pentru a minimiza acest risc Fondul investește în active cu grad mare de lichiditate
- *Riscul de concentrare* este riscul ca portofoliul de investiții al Fondului să fie expus excesiv față de un anumit activ, emitent, grup de emitenți, sector economic, regiune geografică
- *Riscuri non-financiare* includ riscul de decontare (contrapartidă), riscul operațional, riscul de conformitate/reglementare/juridic, riscul reputațional și altele.
- O categorie aparte avută în vedere o reprezintă riscurile legate de durabilitate. Menționăm că la momentul actual aceste considerații care derivă din factorii de durabilitate nu afectează procesul decizional investițional al Fondului. Riscurile de durabilitate sunt identificate, monitorizate și avute în vedere ca factori în analiza emitenților din portofoliu, în scopul de a identifica poziționarea portofoliului investițional al Fondului în categoria de risc de durabilitate relevantă în raport cu metodologia dezvoltată prin intermediul modelului intern.

În cazul investițiilor în depozite bancare s-a urmarit încadrarea în limitele de expunere aprobate pentru băncile agreate ca parteneri, în conformitate cu politica grupului din care Societatea face parte.

Investițiile în acțiuni s-au efectuat în principal în emitenți cuprinși în principalii indici bursieri.

Activele în valută, în principal titluri de stat emise de statul roman, au fost menținute în portofoliu în scopul diversificării expunerii pe diferite clase de active.

E. Managementul riscului operațional

Riscuri operaționale

Riscul operațional constă în înregistrarea de pierderi, determinate de factori interni (derularea neadecvată sau defectuoasă a unor procese interne, personalului sau unor sisteme informatice necorespunzătoare etc.) sau de factori externi (condiții economice, schimbări în mediul financiar, legislativ etc).

Procesele de gestionare a riscului operațional sunt detaliate în procedurile specifice întocmite în fiecare structură operațională, în Politica de management al riscului, în Procedura privind riscul aferent guvernantei corporative, în Procedura de alocare de roluri și responsabilități în managementul riscului, precum și în planul de recuperare în urma dezastrelor și de continuare a activității existent la nivelul societății.

Identificarea riscurilor reprezintă prima etapă în procesul de management al riscului.

Aceasta își propune să identifice riscurile la care este expus Administratorul și/ sau Fondul.

Administratorul a definit un canal intern de comunicare a aspectelor privitoare la riscurile nou identificate (evenimente de risc), prin care orice angajat al Administratorului, dacă are cunoștință și/ sau suspiciune despre orice nerespectare sau încălcare, totală sau parțială a politicilor și procedurilor interne, dar și de apariția unor riscuri noi sau erori în aria în care își desfășoară activitatea se obligă să înștiințeze Grupul "Guvernanta Corporativa".

Persoana responsabilă cu gestionarea evenimentului de risc raportat are obligația de a stabili un plan de acțiune și măsuri de remediere, agreate cu coordonatorul structurii organizatorice respective, cu Serviciul Administrarea Riscurilor și Serviciul Control Intern, și de a asigura implementarea acestora, în cel mai scurt timp posibil.

Informațiile primite prin raportarea către grupul de Guvernanta Corporativă vor permite Serviciului Administrarea Riscurilor să identifice riscuri de neconformitate actuale/potențiale care ar putea afecta obiectivele Societății să cuantifice impactul acestora, să urmărească măsurile de corecție asumate de responsabilul de risc, să analizeze expunerea și să raporteze aceste abateri către Directori și Consiliul de Administrație în cadrul informărilor periodice sau informărilor ad-hoc, însoțite de acțiunile întreprinse pentru a corecta deviația.

Monitorizarea riscului operațional are loc prin intermediul unor evaluări periodice ale sistemelor și proceselor interne de care dispune Societatea, definirea riscurilor la care societatea poate fi expusă și a controalelor implementate pentru diminuarea frecvenței și severității riscurilor, efectuate de către managementul operațional cu sprijinul Serviciului Administrarea Riscurilor.

Pentru monitorizarea riscurilor operaționale generate de utilizarea sistemelor informatice se folosesc indicatori cheie de risc (KRI).

Pe parcursul anului 2022 nu au fost înregistrate evenimente de risc cu impact semnificativ asupra activității Administratorului și/sau a Fondului de Pensii Administrat Privat.

F. Conformitatea cu legislația și reglementările interne ale societății

Toate operațiunile desfășurate de Societate se realizează în conformitate cu legislația în vigoare. În acest scop sunt întocmite proceduri interne în baza legilor și normelor în vigoare, precum și a politicilor grupului MetLife, din care societatea face parte. Sunt întocmite proceduri pentru toate ariile de activitate din cadrul societății, inclusiv, dar fără a se limita la următoarele:

- Activitățile financiar-contabile ale Societății;
- Activitățile financiar-contabile ale fondului, inclusiv evaluarea activelor;
- Activitățile de investire ale activelor fondului;
- Activitățile de suport vânzări;

- Activitățile de administrare a conturilor;
- Activitățile de servicii pentru clienți;
- Activitățile de resurse umane;
- Activitățile de suport IT;
- Activitățile administrative;
- Activitățile de audit intern;
- Activitățile de managementul riscului;
- Activitățile de control intern și conformitate.

Aceste proceduri se revizuiesc periodic, în momentul apariției oricăror modificări legislative sau activități noi. Unul dintre elementele cheie din cuprinsul procedurilor îl constituie controalele introduse pe parcursul proceselor, astfel încât să se asigure conformitatea cu legislația aplicabilă și normele interne ale societății, limitând astfel expunerea la risc a societății.

Procesele desfășurate în cadrul societății fac obiectul verificărilor periodice realizate de structurile de control intern din cadrul societății, sub monitorizarea responsabilului cu activitatea de control intern, care au ca scop urmărirea respectării în fapt a prevederilor procedurale, a respectării și realizării controalelor stabilite în cuprinsul procedurilor și regulamentelor societății. Dintre aceste procese amintim cele prevăzute de legislația în vigoare, Norma 3/2014, la care se pot adăuga misiuni pe procesele la care se constată erori cu o anumită recurență:

- ✓ aderarea și evidența participanților;
- ✓ evidența actelor individuale de aderare;
- ✓ comisionarea și convertirea contribuțiilor;
- ✓ evaluarea portofoliului de active financiare și calculul activului net al fondului de pensii private
- ✓ viramentele contribuțiilor individuale ale participanților la fondurile de pensii private;
- ✓ decontarea tranzacțiilor cu instrumente financiare;
- ✓ asigurarea că se realizează verificări ale tranzacțiilor efectuate la nivelul Societății și la nivelul Fondului;
- ✓ transferul activelor participanților între fondurile de pensii private;
- ✓ plata contravalorii activului personal net al participantului la un fond de pensii private în caz de invaliditate, deces și deschiderea dreptului acestuia la pensie;
- ✓ stingerea obligațiilor Societății și ale Fondului;
- ✓ mandatarea și monitorizarea agenților de marketing ai fondului de pensii private;
- ✓ elaborarea, prezentarea, depunerea, publicarea și transmiterea către Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în continuare Autoritate, și participanți a rapoartelor/informărilor prevăzute de actele normative aplicabile.

Toate recomandările și deficiențele identificate au fost deja implementate/remediate sau sunt în curs de remediere conform planului agreat cu conducerea societății, monitorizate periodic și introdus status în Registrul de Control Intern.

De asemenea, Serviciul Control Intern monitorizează permanent tranzacțiile personale ale persoanelor relevante pentru gestionarea conflictului de interes, precum și reclamațiile înregistrate la nivelul societății.

Societatea a implementat, totodată, un proces elaborat pentru asigurarea implementării prevederilor legale aplicabile, care include: urmărirea continuă a noutăților legislative, comunicarea acestora către managementul societății și către structurile organizatorice afectate, monitorizarea implementării lor de către funcțiunile de guvernanță corporativă, raportarea periodică a statusului implementării către conducerea executivă și cea administrativă, după ce se primește status de la structurile operaționale, responsabile cu implementarea.

G. Informații cu privire la cheltuielile de administrare suportate de fond, detaliate pe fiecare componentă

Cheltuielile de administrare suportate de către fond includ:

Tip cheltuială	31.12.2021	31.12.2022
Cheltuieli cu comisionul de administrare din activul net al Fondului	72.360.295	37.954.049
Cheltuieli cu onorariile de audit	25.400	25.000

Comisionul de administrare din contribuțiile brute nu este recunoscut drept cheltuială a fondului. Suma reprezentând acest comision a fost 6.739.679 lei pentru anul 2022 (6.751.426 lei pentru 2021).

H. Informații cu privire la plățile de disponibilități bănești care s-au efectuat din fondul de pensii administrat privat, detaliate pe tipuri de plăți

Pe parcursul anului 2022 din fondul de pensii s-au efectuat plăți reprezentând onorarii de audit, comisionul de administrare din activul net, transferuri către alte fonduri, plăți către beneficiari și pensii. Detalii referitoare la plățile efectuate sunt prezentate în continuare:

Tip Plata	Disponibilități virate pe parcursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)	Disponibilități virate pe parcursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2022 (lei)
Onorarii audit	25.400	25.240
Comision de administrare din activul net	72.700.443	40.017.209
Comision din contribuții brute	6.751.426	6.739.679
Penalități de transfer	633	460
Participanți transferați din fond în perioada 01.01-31.12	7.642.042	12.967.659
Participanți declarați invalizi și ieșiți din fond în perioada 01.01-31.12	379.233	261.193
Participanți declarați decedați și ieșiți din fond în perioada 01.01-31.12 (plăți unice în cont/mandat poștal)	3.917.930	3.955.452
Participanți declarați decedați și ieșiți din fond în perioada 01.01-31.12 (plăți unice în contul fondului de Pensii al moștenitorului)	2.624.275	3.655.186
Participanți declarați decedați și ieșiți din fond în perioada 01.01-31.12 (transfer intern în contul moștenitorului, participant la FPAP Metropolitan Life)	1.487.782	1.538.958
Participanți care au depus cerere de deschidere a dreptului de pensie și au ieșit din fond în perioada 01.01-31.12 (plăți unice)	29.800.731	30.927.973

Societatea a efectuat și plăți în tranșe lunare, în valoare de minim 500 RON, pe o durată maximă de 60 de luni, conform opțiunii participanților/moștenitorilor de încasare a activului net convenit, opțiune introdusă o dată cu intrarea în vigoare a Normei nr. 27/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat care a abrogat Norma 7/2015 începând cu 01.04.2018.

Situația plăților în/din contul DIP eșalonat pe parcursul anului 2022 este:

Tip Plata DIP eșalonat	Disponibilități virate pe parcursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2021 în contul DIP eșalonat (lei)	Disponibilități virate pe parcursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2022 în contul DIP eșalonat (lei)	Sume rămase de plată la 31.12.2022 în contul DIP eșalonat (lei)
Participanți declarați invalizi și ieșiți din fond	28.819	243.967	130.824
Participanți declarați decedați și ieșiți din fond	906.800	1.893.197	1.053.585
Participanți care au depus cerere de deschidere a dreptului de pensie și au ieșit din fond	9.635.973	20.728.530	13.135.115

I. Informații cu privire la situația financiară a Fondului de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life

Activele fondului de pensii cuprind instrumente financiare în care Fondul poate investi în conformitate cu Legea 411/2004 cu modificările și completările ulterioare, Norma 11/2011 cu modificările și completările ulterioare și prospectul Fondului.

Structura portofoliului de investiții a Fondului de Pensii Administrative Privat Metropolitan Life la 31 decembrie 2022 este prezentată în tabelul următor:

Portofoliul cu instrumente financiare	Valoare actualizată (lei)
Col 1	Col 2
1. Instrumente ale pieței monetare, din care:	92.586.011
a. Conturi curente	1
b. Depozite în lei și valută convertită	92.586.010
c. Titluri de stat cu scadența mai mică de 1 an	0
2. Valori mobiliare tranzactionate, din care:	13.308.343.308
a. Titluri de stat cu scadența mai mare de 1 an	8.406.933.772
b. Obligațiuni emise de administrația publică locală	11.789
c. Obligațiuni corporative tranzactionate	1.595.853.853
d. Acțiuni	2.842.517.319
e. Obligațiuni BERD, BEI, BM	306.110.137
f. Alte obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale (investment grade)	156.916.438
3. OPCVM	308.057.495
4. Instrumente de acoperire a riscului, din care:	0
a. Futures	0
b. Options	0
c. Swaps	0
d. Forward	0
5. Private equity	0
6. Real Estate, din care:	32.028.674
a) Valori mobiliare emise de societăți	32.028.674
b) Valori mobiliare emise de fonduri	0
7. Investiții în infrastructură, din care:	0
a) Acțiuni și obligațiuni emise de societăți de proiect	0
b) Fonduri de investiții specializate în infrastructură	0
8. Alte instrumente financiare	0
Total Activ	13.741.015.488

Datoriile Fondului la 31 decembrie 2022 sunt prezentate în Anexa nr. 10a. Analiza veniturilor Fondului pe categorii de venituri este detaliată pentru fiecare lună a perioadei de raportare (ianuarie - decembrie 2022) în Anexa nr. 10b.

Analiza cheltuielilor Fondului pe categorii de cheltuieli este detaliată pentru fiecare lună a perioadei de raportare (ianuarie-decembrie 2022) în Anexa nr. 10c.

Pavol Dorcak,
ADMINISTRATOR NON-EXECUTIV



Maciołek Adriana Urszula
ADMINISTRATOR NON-EXECUTIV



OANA-VIORICA VELICU,
ADMINISTRATOR EXECUTIV



Denumire administrator	Metropolitan Life Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA	Anexa nr.B9
Cod administrator inreg in reg. ASF	SAP-RO-22093254	
Denumire depozitar	Raiffeisen Bank	
Cod depozitar inreg in reg. ASF	DEP-RO-374199	
Denumire fond de pensii	Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life	
Cod fond de pensii inreg in reg ASF	FP2-96	

B. Situația privind evoluția numărului participanților și a valorii unității de fond în ultima zi a lunii

Nr. crt.	Luna (2022)	Numărul participanților					Valoarea unității de fond	Număr de unități de fond
		S0*	S1*	S2*	S3*	S4*		
1	Ianuarie	3262	1	31	153	1091904	29.325864	424,349,553.782028
2	Februarie	2981	5	32	165	1094693	28.903504	428,644,926.536507
3	Martie	2306	3	48	175	1096779	28.939754	432,524,029.600561
4	Aprilie	1721	0	42	143	1098315	28.60637	436,629,010.643790
5	Mai	1073	4	34	143	1099215	28.264044	441,026,766.799400
6	Iunie	1695	2	39	145	1100728	28.082074	445,532,342.958727
7	Iulie	1547	2	29	174	1102074	28.580047	449,920,237.771718
8	August	1660	6	33	182	1103525	28.759021	453,949,858.858080
9	Septembrie	1535	3	44	176	1104843	27.725301	458,304,797.755814
10	Octombrie	2048	3	34	219	1106641	27.766045	463,109,884.023121
11	Noiembrie	3827	5	22	210	1110241	29.116222	467,033,441.169591
12	Decembrie	4757	4	31	18721	1096250	29.150915	471,280,244.827198
TOTAL		28412	38	419	20606			

* Unde: S0 = număr participanți care au aderat în luna respectivă;
S1 = număr participanți care au intrat prin transfer în luna respectivă;
S2 = număr participanți care au ieșit prin transfer în luna respectivă;
S3 = număr de participanți la care a fost închis contul (decese, invalidități permanente, intrare în drepturile de plată a pensiei);
S4 = număr de participanți existenți la sfârșitul lunii în luna respectivă;

ADMINISTRATOR,
Numele și prenumele Oana-Viorica Velicu

Semnătura



Ștampila unității



Denumire administrator Metropolitan Life Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA

Cod administrator inreg in reg. ASF SAP-RO-22093254

Denumire depozitar Raiffeisen Bank

Cod depozitar inreg in reg. ASF DEP-RO-374199

Denumire fond de pensii Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life

Cod fond de pensii inreg in reg ASF FP2-96

Informatii privind datoriile fondului la 31 decembrie 2022

- lei

Codul instrumentului	Denumirea elementului de pasiv al fondului	Contul contabil	Valoarea contabila la 31.12.2022	Din care: pe termen scurt	Pe termen lung
col.1	col.2	col.3	col.3	col.4	col.5
5.1.	Comision de administrare		2,749,907	2,749,907	0
5.1.1	-din activ net	408.01	2,749,907	2,749,907	0.00
5.1.2.	-din contributi brute	4624.01	0	0	0.00
5.2.	Taxe de audit	408.02	15,000	15,000	0.00
5.3.	Alte datorii		14,321,180	11,453,273	2,867,907
5.3.1.	-societati de intermediere financiara	509.01	0	0	0.00
5.3.2.	-contracte forward	4628	0	0	0.00
5.3.3.	-decontari cu participantii	4521.01	0	0	0.00
5.3.4.	-plati DIP unice	4522.01	1,656	1,656	0.00
5.3.5.	-plati DIP esalonate	4522.01	14,319,524	11,451,617	2,867,907
	TOTAL OBLIGATII (5.1.+5.2.+5.3.)		17,086,087	14,218,180	2,867,907

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele Oana-Viorica Velicu

Semnatura



Stampila unitatii



INTOCMIT,
Numele si prenumele: Timofte Laurentiu
Calitatea: Contabil Sef
Semnatura



Denumire administrator
Cod administrator inreg in reg. ASF
Denumire depozitar
Cod depozitar inreg in reg. ASF
Denumire fond de pensii
Cod fond de pensii inreg in reg ASF

Metropolitan Life Societate de Administrare a unui Fond de Pensii
SAP-RO-22093254
Raiffeisen Bank
DEP-RO-374199
Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life
FP2-96

Analiza veniturilor fondului de pensii private la 31 decembrie 2022

Descriere a elementului de venit al fondului	Contul contabil	Luna ianuarie 2022	Luna februarie 2022	Luna martie 2022	Luna aprilie 2022	Luna mai 2022	Luna iunie 2022	Luna iulie 2022	Luna august 2022	Luna septembrie 2022	Luna octombrie 2022	Luna noiembrie 2022	Luna decembrie 2022	Total ianuarie-decembrie 2022
col.1	col.2	col.3	col.3	col.4	col.5	col.6	col.7	col.8	col.9	col.10	col.11	col.12	col.13	col.8
Venituri din despagubiri, amenzi si penalitati	7581	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	433	0	433
Alte venituri din exploatare	7588	0	2	1,237	558	4,393	2,665	2,451	445	3,150	4,766	216	0	19,884
Venituri din investitii financiare pe termen scurt - dividende	762.01	16,607,595	0	53,382,087	0	77,808,250	78,182,294	36,439,792	56,260,124	10,067	364,813	1	0	319,055,022
Venituri din creante immobilizate - obligatiuni de stat RON	763.1	42,238,081	11,296,011	157,650,132	10,726,358	88,525,222	119,367,008	225,168,433	235,322,797	33,064,073	178,811,755	429,719,738	151,560,412	1,683,450,020
Venituri din creante immobilizate - obligatiuni de stat valuta	763.3	168,114	1,082,643	2,288,800	261,795	1,218,888	985,010	3,115,346	1,555,714	1,282,328	3,343,325	5,466,768	1,100,823	21,869,553
Venituri din imobilizari financiare cedate	7641	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Venituri din imobilizari financiare cedate RON si valuta	7641.01	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Castiguri din investitii pe termen scurt cedate - actiuni RON si valuta	7642.1	0	661	0	0	23,866	0	0	0	0	0	0	0	24,527
Castiguri din investitii pe termen scurt cedate - titluri de participare	7642.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Venituri din diferente de curs valutar	765.1	208,170	292,536	213,475	327,935	249,163	428,415	193,982	471,478	3,602,731	1,192,903	2,226,418	2,129,871	11,537,077
Venituri din dobanzi - depozite termen scurt RON	766.1	630,596	642,164	738,204	695,206	828,466	967,397	865,487	614,175	736,731	917,544	597,350	567,502	8,800,823
Venituri din dobanzi - obligatiuni municipale RON	766.11	35	31	35	50	66	64	66	66	64	215	82	85	856
Venituri din dobanzi - depozite termen scurt valuta	766.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Venituri din dobanzi - obligatiuni de stat RON	766.5	25,564,691	23,472,721	26,328,251	25,839,984	27,032,196	26,511,799	28,008,107	30,235,252	29,312,194	31,067,380	31,213,714	33,852,137	338,438,426
Venituri din dobanzi - obligatiuni de stat valuta	766.51	296,421	267,774	296,621	286,797	296,505	286,849	296,112	293,401	284,582	295,391	284,995	295,008	3,480,456
Venituri din dobanzi - conturi bancare	766.7	3,896	4,120	10,055	6,200	10,823	12,736	12,701	62,422	16,957	18,298	52,613	38,535	249,356
Venituri din dobanzi - obligatiuni corporative	766.8	5,544,547	4,991,508	5,742,765	6,056,619	6,797,920	7,260,891	8,822,638	8,822,638	8,591,976	8,822,638	8,591,976	8,610,914	88,657,031
Venituri din dobanzi - obligatiuni supranationale	766.9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte venituri financiare - actiuni RON	768.1	352,509,231	349,683,263	671,629,357	290,003,305	354,610,039	318,299,661	388,879,973	253,733,513	248,211,395	390,350,487	498,456,450	345,252,601	4,461,619,273
Alte venituri financiare - obligatiuni corporative	768.2	1,617	0	0	138	0	0	4,995,000	0	0	138	694	0	4,997,587
Alte venituri financiare - certificate de trezorerie valuta	768.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte venituri financiare - OPCVM	768.6	10,882,966	11,548,373	23,772,462	7,749,216	8,575,234	8,871,163	9,128,813	7,115,297	6,748,099	11,030,271	11,663,705	10,756,509	127,842,108
Alte venituri financiare - certificate de trezorerie RON	768.8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL		454,655,960	403,281,806	942,053,480	341,954,161	565,981,030	561,175,951	705,928,901	594,487,322	331,864,346	626,219,923	988,274,721	554,164,396	7,070,042,431

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele: Oana-Viorica Velicu

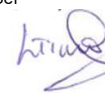
Semnatura

Stampila unitatii




INTOCMIT,
Numele si prenumele: Timofte Laurentiu
Calitatea: Contabil Sef

Semnatura



Denumire administrator
Cod administrator inreg in reg. ASF
Denumire depozitar
Cod depozitar inreg in reg. ASF
Denumire fond de pensii
Cod fond de pensii inreg in reg ASF

Metropolitan Life Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA
SAP-RO-22093254
Raiffeisen Bank
DEP-RO-374199
Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life
FP2-96

Analiza cheltuielilor fondului de pensii private la 31 decembrie 2022

LEI

Descriere a elementului de cheltuiala a fondului	Contul contabil	Luna ianuarie 2022	Luna februarie 2022	Luna martie 2022	Luna aprilie 2022	Luna mai 2022	Luna iunie 2022	Luna iulie 2022	Luna august 2022	Luna septembrie 2022	Luna octombrie 2022	Luna noiembrie 2022	Luna decembrie 2022	Total ianuarie-decembrie 2022
col.1	col.2	col.3	col.3	col.4	col.5	col.6	col.7	col.8	col.9	col.10	col.11	col.12	col.13	col.8
Cheltuieli privind onorariile de audit	6223	2,123	1,918	2,123	2,055	2,123	2,055	2,123	2,123	2,055	2,123	2,055	2,123	25,000
Cheltuieli privind comisioanele administratorului (din activul net al fondului)	6224	4,940,248	4,982,555	3,680,559	3,751,311	2,460,153	2,485,056	2,506,544	2,606,999	2,584,194	2,548,787	2,652,801	2,754,841	37,954,049
Alte cheltuieli de exploatare	6588	0	2	1,237	558	4,393	2,665	2,451	445	3,150	4,766	216	0	19,884
Pierderi din creante legate de participatii - obligatiuni de stat RON	663.1	81,884,107	126,377,579	228,313,345	201,376,412	282,639,251	287,482,130	83,697,919	137,150,153	181,022,805	283,970,083	83,125,937	140,147,438	2,117,187,159
Pierderi din creante legate de participatii - obligatiuni de stat valuta	663.3	2,075,917	4,924,335	3,100,277	3,306,816	2,228,146	5,501,361	1,713,301	2,835,009	6,387,337	3,286,482	764,402	1,760,255	37,883,639
Pierderi din investitiile pe termen scurt cedate RON	6642.03	0	694,986	0	63,960	0	0	0	0	0	0	0	0	758,946
Cheltuieli din diferente de curs valutar	665.1	248,437	257,574	252,508	289,293	389,973	362,836	469,819	2,507,365	1,248,833	2,087,360	2,093,602	1,358,479	11,566,080
Alte cheltuieli financiare - actiuni RON	668.1	333,574,051	430,642,091	666,573,891	270,479,295	416,801,425	335,492,272	379,004,893	362,935,325	594,097,207	308,757,104	270,679,648	379,960,334	4,748,997,536
Alte cheltuieli financiare-obligatiuni corporative	668.2	0	0	0	0	0	0	4,995,000	0	0	138	0	3,600,000	8,595,138
Alte cheltuieli financiare- UF valuta	668.6	10,078,492	15,830,917	24,561,382	7,955,102	8,952,654	9,018,284	8,296,864	7,256,241	18,458,533	6,446,178	2,995,758	9,574,920	129,425,326
Alte cheltuieli financiare - depreciere obligatiuni	668.81	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL		432,803,375	583,711,958	926,485,322	487,224,802	713,478,120	640,346,659	480,688,914	515,293,661	803,804,115	607,103,022	362,314,419	539,158,390	7,092,412,757

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele: Oana-Viorica Velicu

Semnatura

Stampila unitatii



INTOCMIT,
Numele si prenumele: Timofte Laurentiu
Calitatea: Contabil Sef

Semnatura

**HOTĂRÂREA ADUNĂRII GENERALE ORDINARE
A ACȚIONARILOR**

**RESOLUTION OF THE ORDINARY GENERAL
MEETING OF THE SHAREHOLDERS OF**

Metropolitan Life Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A.

("Societatea"/ the "Company")

nr. 1 din data de 11 .04.2023

no. 1 dated 11.04.2023

MetLife EU Holding Company Limited, o societate înregistrată și funcționând potrivit legislației din Irlanda, cu sediul social în 20 On Hatch, Lower Hatch Street, Dublin 2, Irlanda, înregistrată sub numărul 504183, („**MEUHC**”)

MetLife EU Holding Company Limited, a company organized and existing under the laws of Ireland, with headquarters in Dublin, 20 on Hatch, Lower Hatch Street, Dublin 2 registered under no. 504183, („**MEUHC**”),

Și

And

MetLife Europe Services Limited, o societate organizată și funcționând în conformitate cu legile Irlandei, cu sediul social în 20 On Hatch, Str. Lower Hatch, Dublin 2, Irlanda, înregistrată la Oficiul Registrului Societăților din Irlanda sub numărul 472359,

MetLife Europe Services Limited, a company organised and functioning under the laws of Ireland, with its seat at 20 On Hatch, Lower Hatch Street, Dublin 2, Ireland, with company registration number 472359,

Deținând împreună 100% din capitalul social al Societății (denumite în mod colectiv „**Acționarii**” și în mod individual „**Acționarul**”),

Holding together 100% of the share capital of the Company (hereinafter referred to as, collectively, the „**Shareholders**” and individually, the „**Shareholder**”)

AVÂND ÎN VEDERE:

TAKING INTO ACCOUNT:

- Prevederile Legii Societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare („**Legea Societăților**”);
- Prevederile Actului Constitutiv al Societății.

- The provisions of the Companies Law no. 31/1990 as subsequently amended and republished („**Companies Law**”),
- The provisions of the Articles of Incorporation of the Company.

ÎN MOD UNANIM RENUNȚĂ ÎN MOD EXPRES LA PROCEDURA DE CONVOCARE ȘI DECID URMĂTOARELE:

HEREBY UNANIMOUSLY WAIVE THE FULFILMENT OF THE CONVENING PROCEDURE AND DECIDE THE FOLLOWING:

1. Să aprobe situațiile financiare ale societății pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022, precum și propunerea de repartizare a profitului, în forma atașată prezentei hotărâri.
 2. Să aprobe situațiile financiare anuale ale Fondului de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life, aferente exercițiului financiar 2022, în forma atașată prezentei hotărâri.
 3. Să aprobe Rapoartele privind aplicarea anumitor prevederi legale de la 31 decembrie 2022.
 4. Sa aprobe bugetul de venituri și cheltuieli pentru anul financiar 2023, în forma atașată prezentei hotărâri.
 5. Sa aprobe raportul administratorilor cu privire la exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022.
 6. Sa aprobe descărcarea de gestiune a membrilor Consiliului de Administrație pentru gestiunea aferentă exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2022.
 7. Sa aprobe repartizarea profitului contabil al Metropolitan Life S.A.F.P.A.P. S.A. aferentă exercițiului financiar 2022 după cum urmează:
 - 484.196 RON la rezerva legală
 - 7.706.611,93 RON la dividende de plătit acționarilor
 8. Să aprobe repartizarea rezultatului reportat din corectarea erorilor contabile, aferente exercițiului financiar 2021, după cum urmează:
 - 2.134.891,93 RON la dividende de plătit către acționari
1. To approve the financial statements of the Company related to the year ended 31 December 2022 and the Board proposal related distribution of profit, hereto attached.
 2. To approve the financial statements of the Private Pension Fund Metropolitan Life related to the year ended 31 December 2022, hereto attached.
 3. To approve the Reports regarding the implementation of specific regulatory requirements on 31 December 2022.
 4. To approve the Company's Profit and Loss Budget for 2023, hereto attached.
 5. To approve the Administrators Report for the year ended 31 December 2022.
 6. To discharge the members of the Board of Administrators' afferent financial execution ended on 31 December 2022.
 7. Allocation of financial year 2022 related profit of Metropolitan Life S.A.F.P.A.P. S.A as follows:
 - 484.196 RON to legal statutory reserve
 - 7.706.611,93 RON to dividends to be paid to the Shareholders
 8. Allocation of financial year 2021 related profit from accounting errors correction of Metropolitan Life S.A.F.P.A.P. S.A as follows:
 - 2.134.891,93 RON to dividends to be paid to the Shareholders

8. Să aprobe repartizarea pierderii contabile a F.P.A.P. Metropolitan Life aferentă exercițiului financiar 2022 după cum urmează:

- 22.370.325,89 RON din rezultat reportat în capitalul fondului;

10. Să autorizeze pe Oana-Viorica Velicu să împuternicească persoana/entitatea care să îndeplinească formalitățile necesare pentru înregistrarea prezentei Hotărâri la autoritățile competente.

9. Allocation of financial year 2022 related loss of the Private Pension Fund Metropolitan Life as follows:

- 22.370.325,89 RON from retained earnings to shared capital of the Private Pension Fund Metropolitan Life;

10. To authorize Ms. Oana-Viorica Velicu to appoint a person/entity to fulfill all required formalities to register this Resolution with relevant authorities.

MetLife EU Holding Company Limited

Prin/By: 

Nick Hayter

MetLife Europe Services Limited

Prin/By: 

Deborah Neale

Document History

SignNow E-Signature Audit Log

All dates expressed in DD/MM/YYYY (EU)

Document name: 2023-04-11 AGA financial statements 2022- April 11 2023 final
Document created: 11/04/2023 08:40:50
Document pages: 3
Document ID: 1ddbbe4313014226acb997e3709cd9c4072791d8
Document Sent: 11/04/2023 08:43:20 UTC
Document Status: Signed
 11/04/2023 08:46:05UTC

Sender: coconnor5@metlife.com
Signers: nhayter@metlife.com, dneale@metlife.com
CC:

Client	Event	By	Server Time	Client Time	IP Address
SignNow SSO	Uploaded the Document	coconnor5@metlife.com	11/04/2023 08:40:50 am UTC	11/04/2023 08:40:48 am UTC	199.204.11.1
SignNow SSO	Viewed the Document	coconnor5@metlife.com	11/04/2023 08:40:58 am UTC	11/04/2023 08:41:00 am UTC	199.204.11.1
SignNow SSO	Document Saved	coconnor5@metlife.com	11/04/2023 08:42:06 am UTC	11/04/2023 08:42:08 am UTC	199.204.11.1
SignNow SSO	Invite Sent to: nhayter@metlife.com, dneale@metlife.com	coconnor5@metlife.com	11/04/2023 08:43:20 am UTC	11/04/2023 08:43:21 am UTC	199.204.11.1
SignNow SSO	Viewed the Document	nhayter@metlife.com	11/04/2023 08:45:54 am UTC	11/04/2023 08:45:54 am UTC	199.204.10.1
SignNow SSO	Signed the Document	nhayter@metlife.com	11/04/2023 08:46:04 am UTC	11/04/2023 08:46:04 am UTC	199.204.10.1
SignNow SSO	Document Saved	nhayter@metlife.com	11/04/2023 08:46:05 am UTC	11/04/2023 08:46:04 am UTC	199.204.10.1
iPhone Application v2	Document Downloaded	dneale@metlife.com	11/04/2023 11:36:10 am UTC		165.225.196.133
iPhone Application v2	Signed the Document	dneale@metlife.com	11/04/2023 11:36:25 am UTC	11/04/2023 11:36:19 am UTC	165.225.196.133
iPhone Application v2	Document Saved	dneale@metlife.com	11/04/2023 11:36:26 am UTC	11/04/2023 11:36:19 am UTC	165.225.196.133