

## RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

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

### Opinie

- Am auditat situațiile financiare ale 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: 112.188.791 Lei
  - Profit net al exercițiului financiar: 8.190.808 Lei
- În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Societății la data de 31 decembrie 2022, și performanța sa financiară și fluxurile de trezorerie ale acesteia 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 Societate, 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><b>Recunoașterea veniturilor din comisionul de administrare al fondului</b></p> <p>Așa cum este prezentat în Nota 4 la situațiile financiare la 31 decembrie 2022, Societatea înregistrează venituri, în 2022, din comisioane aferente administrării fondului de pensii (Pilonul II) în suma de 44.692.669 lei.</p> <p>Specificul recunoașterii veniturilor, faptul că procente aferente comisioanelor Societății trebuie aplicate în conformitate cu prospectul fondului la activul net confirmat zilnic de către depozitarul Fondului și faptul că aceste comisioane impactează semnificativ performanța financiară a Societății, fac ca acest aspect să constituie un aspect cheie al auditului nostru.</p>	<p>Am evaluat eficiența controalelor cheie, aferente procesului de recunoaștere a veniturilor.</p> <p>Am efectuat următoarele proceduri de audit, aferente recunoașterii veniturilor:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Am evaluat acuratețea și completitudinea datelor folosite de Societate în calculul veniturilor din comisionul de administrare al fondului;</li> <li>• Am identificat în prospectul Fondului procentele de comision percepute de Societate;</li> <li>• Am evaluat veniturile din comisioane dezvoltându-ne propria așteptare asupra veniturilor din comisioane pe care am comparat-o cu rezultatele efective;</li> <li>• Am verificat, pe baza unui eșantion, documentele justificative legate de recunoașterea veniturilor;</li> <li>• Am obținut o înțelegere a sistemelor IT relevante ale Societății;</li> <li>• Am verificat informațiile semnificative prezentate în notele la situațiile financiare la 31 decembrie 2022.</li> </ul>

## 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 Societate și la mediul acesteia, 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. Cu excepția posibilelor efecte ale aspectului descris în secțiunea „Baza pentru opinie din raportul nostru”, 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 Societății 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 Societatea 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 Societății.

## **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 Societății.
  - 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 Societății de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Societatea 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 Societății**

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 1, litera f) ("Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale"), care este separat de situațiile financiare. Opinia noastră asupra situațiilor financiare anexate nu acoperă Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale.
17. În concordanță cu articolul 504, articolul 1, litera f) 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 2. Raportul privind aplicarea anumitor prevederi legale nu face parte din situațiile financiare anuale ale Societății. În raportul privind aplicarea anumitor prevederi legale, noi nu am identificat informații financiare care să fie în mod semnificativ neconcordanțe cu informațiile prezentate în situațiile financiare anuale anexate.

### **Practicile și procedurile controlului și auditului intern al Societății**

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

### **Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare**

18. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor la data de 29 septembrie 2021 să audităm situațiile financiare ale Metropolitan Life Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A. 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.

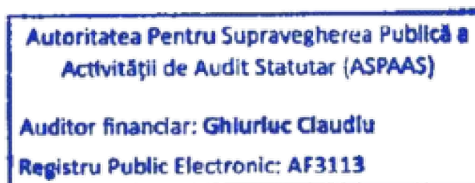
Confirmăm că:

- 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 financiari și firmelor de audit cu numărul AF 3113*



În numele:

**DELOITTE AUDIT S.R.L.**

*Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari 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

**METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.**

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

**Întocmite în conformitate cu norma Autorității de Supraveghere Financiară 14/2015  
cu modificările ulterioare**

**CUPRINS:****PAGINA:**

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT	
BILANȚ	1 - 4
CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE	5 - 7
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU	8 - 9
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE	10 - 11
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE	12 - 37
FORMULARUL 30 DATE INFORMATIVE	38 - 42
FORMULARUL 40 SITUAȚIA ACTIVELOR IMOBILIZATE	43 - 45

**METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.**  
**CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**  
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

*Anexa nr. A1*

Județul 40	Activitatea preponderentă: activități ale fondurilor de pensii
METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT SA	(cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)
Municipiul București	Cod clasa CAEN: 6530
ADRESĂ: BUCUREȘTI, Bd. Lascar Catargiu, nr. 47-53, et.4, unitatea 4B, Sector 1	Activitatea preponderentă efectiv desfășurată: activități ale fondurilor de pensii
TELEFON 208.44.44 FAX: 208.44.45	(cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)
Număr din registrul comerțului: J40/13196/2007	Cod clasa CAEN: 6530
Forma de proprietate: 34	Cod unic de înregistrare: 22080817

**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
<b>A</b>	<b>A. ACTIVE IMOBILIZATE</b>	<b>X</b>		
	<b>I. IMOBILIZĂRI NECORPORALE</b>	<b>X</b>		
	1. Cheltuieli de constituire (ct. 201-2801)	01	0	0
	2. Cheltuieli de dezvoltare (ct. 203-2803-2903)	02	0	0
	3. Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare dacă acestea au fost achiziționate cu titlu oneros (ct. 205+208-2805-2808-2905-2908)	<b>03</b>	6.687	973.632
	4. Fondul comercial (ct. 2071-2807)	04	0	0
	5. Avansuri (ct. 4094)	05	690.329	0
	<b>TOTAL IMOBILIZĂRI NECORPORALE: (rd. 01 la 05)</b>	<b>06</b>	<b>697.016</b>	<b>973.632</b>
	<b>II. IMOBILIZĂRI CORPORALE</b>	<b>X</b>		
	1. Terenuri și construcții (ct. 211+212-2811-2812-2911-2912)	07	0	0
	2. Instalații tehnice și mașini (ct. 213+223-2813-2913)	08	16.745	360.407
	3. Alte instalații, utilaje și mobilier (ct. 214+224-2814-2914)	09	0	0
	4. Avansuri și imobilizări corporale în curs de execuție (ct. 231-2931+4093)	10	0	4.180
	<b>TOTAL IMOBILIZĂRI CORPORALE: (rd. 07 la 10)</b>	<b>11</b>	<b>16.745</b>	<b>364.587</b>
	<b>III. IMOBILIZĂRI FINANCIARE</b>	<b>X</b>		
	1. Acțiuni deținute la entități afiliate (ct. 261-2961)	12	0	0
	2. Împrumuturi acordate entităților afiliate (ct. 2671+2672-2965)	13	0	0
	3. Acțiuni deținute la entitățile asociate și la entitățile controlate în comun (ct. 263-2962-2963)	14	0	0
	4. Împrumuturi acordate entităților de care entitatea este legată în virtutea intereselor de participare (ct. 2675+2676-2967)	15	0	0
	5. Investiții deținute ca imobilizări (ct. 265+2677-2964)	16	0	0
6. Alte împrumuturi (ct. 2673+2674+2678+2679-2966-2969)	17	85.260.415	85.766.487	
7. Imobilizări financiare pentru acoperirea provizionului tehnic (ct. 270-279)	18	138.283.482	160.016.195	
<b>TOTAL IMOBILIZĂRI FINANCIARE: (rd. 12 la 18)</b>	<b>19</b>	<b>223.543.897</b>	<b>245.782.682</b>	
<b>ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd. 06+11+19)</b>	<b>20</b>	<b>224.257.658</b>	<b>247.120.901</b>	
<b>B</b>	<b>B. ACTIVE CIRCULANTE</b>	<b>X</b>		
	<b>I. STOCURI</b>	<b>X</b>		
	1. Materiale consumabile (302+303+322+323-392)	21	219	122
	2. Avansuri pentru cumpărări de stocuri (4091)	22	0	0
<b>TOTAL: (rd. 21 la 22)</b>	<b>23</b>	<b>219</b>	<b>122</b>	



**METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.**  
**CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**  
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

	Identificarea indicatorului	Rând	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
	Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4
	<b>II. CREANȚE (Sumele care urmează să fie încasate după o perioadă mai mare de un an trebuie prezentate separat pentru fiecare element.)</b>	<b>X</b>		
	1. Creanțe comerciale (ct. 2673+2674+2678+2679-2966-2969+4092+411+413+418-491)	24	4.818.897	2.750.811
	2. Sume de încasat de la entitățile afiliate (ct. 4511+4518-4951)	25	0	0
	3. Sume de încasat de la entitățile de care societatea este legată în virtutea intereselor de participare (ct. 453-4952)	26	0	0
	4. Alte creanțe (ct. 425+4282+431+436+437+4382+441+4424+4428+444+ 445+446+447+4482+4582+461+473-496+5187)	27	39.617	1.130.985
	5. Creanțe privind capitalul subscris și nevarsat (ct. 456-4953)	28	0	0
	<b>TOTAL: (rd. 24 la 28)</b>	<b>29</b>	<b>4.858.514</b>	<b>3.881.796</b>
	<b>III. INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT</b>	<b>X</b>		
	1. Acțiuni deținute la entități afiliate (ct. 501-591)	30	0	0
	2. Alte investiții financiare pe termen scurt (ct. 505+506+508+5113+5114-595-596-598)	31	24.015.000	6.034.396
	3. Investiții pe termen scurt pentru acoperirea provizionului tehnic (ct. 520+526+527-528-529)	32	208.182	4.653.151
	<b>TOTAL: (rd. 30 la 32)</b>	<b>33</b>	<b>24.223.182</b>	<b>10.687.547</b>
	<b>IV. CASA ȘI CONTURI LA BANCİ</b> <b>(5112+5121+5124+5125+5311+5314+5321+5322+5323+5328</b> <b>+5411+5412+542)</b>	<b>34</b>	855.312	3.209.690
	<b>ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd 23+29+33+34)</b>	<b>35</b>	<b>29.937.227</b>	<b>17.779.155</b>
<b>C</b>	<b>C. CHELTUIELI ÎN AVANS (ct 471) (rd. 37+38)</b>	36	31.298	41.050
	1. Sume de reluat într-o perioadă de până la un an (din ct. 471)	37	31.298	41.050
	2. Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an (din ct. 471)	38	0	0
<b>D</b>	<b>D. DATORII CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ DE PÂNĂ LA UN AN</b>	<b>X</b>		
	1. Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni, prezentându-se separat împrumuturile din emisiunea de obligațiuni convertibile (1614+1615+1617+1618+1681-169)	39	0	0
	2. Sume datorate instituțiilor de credit (1621+1622+1624+1625+1627+1682+5191+5192+5198)	40	1.695	1.396
	3. Avansuri încasate de la clienți (ct 419)	41	0	0
	4. Datorii comerciale-furnizori (401+404+408)	42	701.958	776.244
	5. Efecte de comerț de plătit (403+405)	43	0	0
	6. Sume datorate entităților afiliate (1661+1685+2691+4511+4518)	44	0	0
	7. Sume datorate entităților de care societatea este legată în virtutea intereselor de participare (1663+1686+2692+453)	45	0	0
	8. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale și datorii pentru asigurările sociale (ct. 1623+1626+167+1687+2693+421+423+424+426+427+4281+431+436+437+4381+441+4423+4428+444+446+447+4481+4551+4558+456+457+4581+462+473+509+5186+519)	46	1.342.067	534.348
	<b>TOTAL (rd 39 la 46)</b>	<b>47</b>	<b>2.045.720</b>	<b>1.311.988</b>
<b>E</b>	<b>E. ACTIVE CIRCULANTE NETE/DATORII CURENTE NETE (rd 35+37-47-73-76)</b>	<b>48</b>	<b>27.922.805</b>	<b>16.508.217</b>
<b>F</b>	<b>F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd 20+38+48)</b>	<b>49</b>	<b>252.180.463</b>	<b>263.629.118</b>

**METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.**  
**CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**  
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

	Identificarea indicatorului	Rând	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
	Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4
<b>G</b>	<b>DATORII CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ MAI MARE DE UN AN</b>	X		
	1. Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni, prezentându-se separat împrumuturile din emisiunea de obligațiuni convertibile (1614+1615+1617+1618+1681-169)	50	0	0
	2. Sume datorate instituțiilor de credit (1621+1622+1624+1625+1627+1682+5191+5192+5198)	51	0	0
	3. Avansuri încasate de la clienți (ct. 419)	52	0	0
	4. Datorii comerciale-furnizori (ct. 401+404+408)	53	0	0
	5. Efecte de comerț de plătit (ct. 403+405)	54	0	0
	6. Sume datorate entităților afiliate (ct. 1661+1685+2691+4511+4518)	55	0	0
	7. Sume datorate entităților de care societatea este legată în virtutea intereselor de participare (ct. 1663+1686+2692+453)	56	0	0
	8. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale și datorii pentru asigurările sociale (1623+1626+167+1687+2693+421+423+424+426+427+4281+431+436+437+4381+441+4423+4428+444+446+447+4481+451+4558+456+457+4581+462+473+509+5186+5193+5194+5195+5196+5197)	57	0	0
	<b>TOTAL: (rd. 50 la 57)</b>	58	0	0
<b>H</b>	<b>H. PROVIZIOANE</b>	X		
	1. Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private (ct. 150), (rd. 60+61) din care:	59	131.798.182	150.166.537
	1.1. Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private - Pilon 2 (ct. 1501)	60	131.798.182	150.166.537
	1.2. Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private - Pilon 3 (ct. 1502)	61	0	0
	1.3. Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private - Pensii ocupaționale (ct. 1503)	61.1	0	0
	2. Provizioane nespecifice (ct. 151), (rd. 63 la 69) din care:	62	1.212.719	1.273.790
	2.1. Provizioane pentru litigii (ct. 1511)	63	0	0
	2.2. Provizioane pentru garanții acordate clienților (ct. 1512)	64	0	0
	2.3. Provizioane pentru restructurare (ct. 1514)	65	0	0
	2.4. Provizioane pentru pensii și obligații similare, altele decât cele prevăzute la provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private (ct. 1515)	66	0	0
	2.5. Provizioane pentru impozite (ct. 1516)	67	0	34.280
	2.6. Provizioane pentru terminarea contractului (ct. 1517)	68	0	0
	2.7. Alte provizioane (ct. 1518)	69	1.212.719	1.239.510
	<b>TOTAL PROVIZIOANE: (rd 59+62)</b>	70	<b>133.010.901</b>	<b>151.440.327</b>
<b>I</b>	<b>I. VENITURI ÎN AVANS (rd. 72+75+78) din care:</b>	71	0	0
	1. Subvenții pentru investiții (ct 475) (rd. 73+74) din care:	72	0	0
	1.1. Sume de reluat într-o perioadă de până la un an (din ct. 475)	73	0	0
	1.2. Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an (din ct. 475)	74	0	0
	2. Venituri înregistrate în avans (ct. 472) (rd. 76+77) din care:	75	0	0
	2.1. Sume de reluat într-o perioadă de până la un an (din ct. 472)	76	0	0
	2.2. Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an (din ct. 472)	77	0	0
	Fond Comercial negativ (ct. 2075)	78	0	0

**METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.**  
**CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**  
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

	Identificarea indicatorului	Rând	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
	Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4
<b>J</b>	<b>J. CAPITAL ȘI REZERVE</b>	X		
	I. CAPITAL din care:	X		
	1. Capital subscris vărsat (ct. 1012)	79	94.561.700	94.561.700
	2. Capital subscris nevărsat (ct. 1011)	80	0	0
	3. Alte elemente de capitaluri proprii (ct. 103)	X		
	Sold C	81	0	0
	Sold D	82	0	0
	TOTAL CAPITAL (rd. 79+80+81-82)	83	94.561.700	94.561.700
	II. PRIME DE CAPITAL (ct. 104)	84	0	0
	III. REZERVE DIN REEVALUARE (ct. 105)	85	0	0
	IV. REZERVE	X		
	1. Rezerve legale (ct. 1061)	86	7.301.391	7.785.587
	2. Rezerve statutare sau contractuale (ct. 1063)	87	0	0
	3. Alte rezerve (ct. 1068)	88	0	0
	4. Alte rezerve specifice activității administratorilor fondurilor de pensii private (ct. 1069)	89	0	0
	TOTAL REZERVE (rd 86 la 89)	90	7.301.391	7.785.587
	5. Acțiuni proprii (ct. 109)	91	0	0
	6. Câștiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct. 141)	92	0	0
	7. Pierderi legate de instrumente de capitaluri proprii (ct. 149)	93	0	0
	V. PROFITUL SAU PIERDEREA REPORTATĂ (ct. 117)	X		
	Sold C	94	0	2.134.892
	Sold D	95	0	0
	VI. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCIȚIULUI FINANCIAR (ct. 121)	X		
	Sold C	96	18.363.113	8.190.808
	Sold D	97	0	0
	Repartizarea profitului (ct. 129)	98	1.056.642	484.196
	VII. TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd 83+84+85+90-91+92-93+94-95+96-97-98)	99	<b>119.169.562</b>	<b>112.188.791</b>

**DIRECTOR GENERAL,**

**Oana-Viorica Velicu,**  
Semnătura și stampila



**ÎNTOCMIT,**

**Laurențiu Timofte**  
Contabil șef



**METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.**  
**CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**  
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

Anexa nr. A2

Județul 40	Activitatea preponderentă: activități ale fondurilor de pensii
METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT SA	(cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)
Municipiul București	Cod clasa CAEN: 6530
ADRESĂ: BUCUREȘTI, Bd. Lascar Catargiu, nr. 47-53, et.4, unitatea 4B, Sector 1	Activitatea preponderentă efectiv desfășurată: activități ale fondurilor de pensii
TELEFON 208.44.44 FAX: 208.44.45	(cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)
Număr din registrul comerțului: J40/13196/2007	Cod clasa CAEN: 6530
Forma de proprietate: 34	Cod unic de înregistrare: 22080817

**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
<b>VENITURI DIN EXPLOATARE</b>			
1. Cifra de afaceri netă (rd. 02 + 03)	1	79.118.964	44.693.129
a) Venituri din activitatea de exploatare (704+705+706+708), (rd. 2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4)	2	79.118.964	44.693.129
a1) Venituri din servicii prestate (ct.704) (rd.2.1.1+2.1.2)	2.1	79.118.964	44.693.129
a1.1) Venituri din servicii prestate - Pilon 2 (ct.7041) (rd. 2.1.1.1 + 2.1.1.2 + 2.1.1.3 + 2.1.1.4)	2.1.1	79.118.964	44.693.129
a1.1.1) Comision de administrare - Pilon 2 (ct.70411) (rd. 2.1.1.1.1+ 2.1.1.1.2)	2.1.1.1	79.118.331	44.692.669
a1.1.1.1) Comision de administrare din contribuții plătite - Pilon 2 (ct.704111)	2.1.1.1.1	6.751.425	6.739.679
a1.1.1.2) Comision de administrare din activul net al fondului de pensii administrat privat - Pilon 2 (ct.704112)	2.1.1.1.2	72.366.906	37.952.990
a1.1.2) Penalități de transfer - Pilon 2 (ct.70412)	2.1.1.2	633	460
a1.1.3) Tarife pentru servicii la cerere - Pilon 2 (ct.70413)	2.1.1.3	0	0
a1.1.4) Venituri din activitatea de marketing - Pilon 2 (ct.70414)	2.1.1.4	0	0
a1.2) Venituri din servicii prestate - Pilon 3 (ct. 7042) (rd. 2.1.2.1 + 2.1.2.2 + 2.1.2.3 + 2.1.2.4)	2.1.2	0	0
a1.2.1) Comision de administrare - Pilon 3 (ct. 70421) (rd. 2.1.2.1.1 + 2.1.2.1.2)	2.1.2.1	0	0
a1.2.1.1) Comision de administrare din contribuții plătite - Pilon 3 (ct. 704211)	2.1.2.1.1	0	0
a1.2.1.2) Comision de administrare din activul net al fondului de pensii facultative - Pilon 3 (ct. 704212)	2.1.2.1.2	0	0
a1.2.2) Penalități de transfer - Pilon 3 (ct. 70422)	2.1.2.2	0	0
a1.2.3) Tarife pentru servicii la cerere - Pilon 3 (ct. 70423)	2.1.2.3	0	0
a1.2.4) Venituri din activitatea de marketing - Pilon 3 (ct. 70424)	2.1.2.4	0	0
a1.3) Venituri din servicii prestate - Pensii ocupaționale (ct. 7043) (rd. 2.1.3.1+2.1.3.2)	2.1.3	0	0
a1.3.1) Comision de administrare - Pensii ocupaționale, (ct. 70431) din care:	2.1.3.1	0	0
a1.3.1.1) Comision de administrare din activul net al fondului de pensii ocupaționale - Pensii ocupaționale (ct. 704312)	2.1.3.1.1	0	0
a1.3.1.2) Comision de administrare suportat de angajatorul schemei de pensii ocupaționale - Pensii ocupaționale (ct. 704313)	2.1.3.1.2	0	0
a1.3.2) Tarife pentru servicii la cerere - Pensii ocupaționale (ct.70433)	2.1.3.2	0	0
a2) Venituri din studii și cercetări (ct. 705)	2.2	0	0
a3) Venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii (ct. 706)	2.3	0	0
a4) Venituri din activități diverse (ct. 708)	2.4	0	0
b) Venituri din subvenții de exploatare aferente cifrei de afaceri nete (ct. 741)	3	0	0
2. Venituri din producția de imobilizări (721+722)	4	0	0
3. Alte venituri din exploatare (ct. 755+758)	5	843	84
<b>VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd 01+04+05)</b>	<b>6</b>	<b>79.119.807</b>	<b>44.693.213</b>

**METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.**  
**CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**  
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

Identificarea elementului	Rând	Realizări aferente perioadei de raportare	
		Exercițiul financiar precedent (lei)	Exercițiul financiar curent (lei)
<b>CHELTUIELI DIN EXPLOATARE</b>			
4. Cheltuieli cu materialele și alte cheltuieli externe (rd 08 la 10)	7	13.850	27.454
a) Cheltuieli cu materialele consumabile (602)	8	6.116	14.494
b) Alte cheltuieli cu materialele (603+604+608-609)	9	518	3.026
c) Alte cheltuieli externe (cu enegia și apa) (605-741)	10	7.216	9.934
5. Cheltuieli suportate de administrator in legatura cu activitatea de administrare a fondului de pensii private (ct. 620)	11	2.343.616	2.464.282
6. Cheltuieli cu personalul (rd 13+14)	12	3.832.535	4.478.151
a) Salarii și indemnizații (641+642+643+644)	13	3.709.927	4.294.584
b) Cheltuieli cu asigurările și protecția socială (ct. 645+646)	14	122.608	183.567
7. Ajustări	15		
a) Ajustări de valoare privind imobilizările corporale si necorporale (rd 17-18)	16	69.078	287.353
a.1) Cheltuieli (6811+6813+6817)	17	69.078	287.353
a.2) Venituri (ct. 7813+7816+7815)	18	0	0
b) Ajustări de valoare privind activele circulante (rd 20-21)	19	0	0
b.1) Cheltuieli (ct. 654+6814)	20	0	0
b.2) Venituri (ct. 754+7814)	21	0	0
8. Alte cheltuieli de exploatare (rd 23+24+25)	22	13.296.882	9.677.464
a) Cheltuieli privind prestatiile externe (611+612+613+614+615+621+622+623+624+625+626+627+628)	23	3.379.378	3.702.826
b) Cheltuieli cu alte impozite,taxe si varsaminte asimilate (ct. 635)	24	9.304.782	5.903.895
c) Alte cheltuieli de exploatare (ct. 652+655+ 658)	25	612.722	70.743
9. Ajustari privind provizioanele (rd 27-rd 28)	26	31.861.736	18.409.543
a) Cheltuieli (ct. 6812)	27	32.545.400	19.152.456
b) Venituri (ct. 7812)	28	683.664	742.913
<b>CHELTUIELI DIN EXPLOATARE-TOTAL (rd. 07 + 11 + 12 + 16 +19 + 22 +26)</b>	<b>29</b>	<b>51.417.697</b>	<b>35.344.247</b>
<b>PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE</b>	<b>X</b>		
-Profit (rd 06-29)	30	27.702.110	9.348.966
-Pierdere (rd 29-06)	31	0	0

**METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.**  
**CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**  
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

Identificarea elementului	Rând	Realizări aferente perioadei de raportare	
		Exercițiul financiar precedent (lei)	Exercițiul financiar curent (lei)
<b>VENITURI FINANCIARE</b>	<b>X</b>		
11. Venituri din interese de participare (ct. 7611+7613)	32	0	0
-din care,veniturile obținute de la entitățile afiliate	33	0	0
12. Alte dobânzi de încasat și venituri similare (ct. 766)	34	9.181.337	11.777.310
-din care,venituri obținute de la entitățile afiliate	35	0	0
13. Alte venituri financiare (ct. 762+764+765+767+768)	36	4.523.330	13.540.901
<b>VENITURI FINANCIARE-TOTAL (rd. 32+34+36)</b>	<b>37</b>	<b>13.704.667</b>	<b>25.318.211</b>
<b>CHELTUIELI FINANCIARE</b>	<b>X</b>		
14. Ajustarea valorii imobilizărilor financiare și a investițiilor financiare deținute ca active circulante (rd. 39-40)	38	2.541.719	19.884
Cheltuieli (ct. 686)	39	2.541.719	19.884
Venituri (ct. 786)	40	0	0
15. Dobânzi de plătit și alte cheltuieli similare (ct. 666)	41	0	0
-din care, cheltuieli în relația cu părțile afiliate	42	0	0
16. Alte cheltuieli financiare (663+664+665+667+668)	43	17.732.209	24.963.363
<b>CHELTUIELI FINANCIARE-TOTAL (rd 38+41+43)</b>	<b>44</b>	<b>20.273.928</b>	<b>24.983.247</b>
<b>PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIARĂ</b>	<b>X</b>		
-Profit (rd 37-44)	45	0	334.964
-Pierdere (rd 44-37)	46	6.569.261	0
VENITURI TOTALE (rd. 06+37)	47	92.824.474	70.011.424
CHELTUIELI TOTALE (rd. 29+44)	48	71.691.625	60.327.494
<b>PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT (Ă)</b>	<b>X</b>		
-Profit (rd. 47-48)	49	21.132.849	9.683.930
-Pierdere (rd. 48-47)	50	0	0
17. Impozitul pe profit (ct. 691)	51	2.769.736	1.493.122
18. Alte impozite (ct. 698)	52	0	0
<b>PROFITUL SAU PIERDEREA NET(Ă) A EXERCITIULUI FINANCIAR</b>	<b>X</b>		
-Profit (rd. 49-51-52)	53	<b>18.363.113</b>	<b>8.190.808</b>
-Pierdere (rd. 50+51+52)	54	0	0

Director general,

Oana-Viorica Velicu,

Semnătura și ștampila



Întocmit

Laurențiu Timofte

Contabil șef

Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare

**METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.**  
**SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**  
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

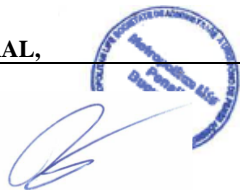
*Anexa nr. A3*

**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
1	Capital subscris	94.561.700	9.160	9.160	94.561.700
2	Prime de capital	0	0	0	0
3	Rezerve din reevaluare	0	0	0	0
4	Rezerve legale	7.301.391	484.196	0	7.785.587
5	Rezerve statutare sau contractuale	0	0	0	0
6	Rezerve reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare	0	0	0	0
7	Alte rezerve	0	0	0	0
8	Alte rezerve specifice activității administratorilor fondurilor de pensii private	0	0	0	0
9	Acțiuni proprii	0	0	0	0
10	Câștiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii	0	0	0	0
11	Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii	0	0	0	0
12	Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat sau pierderea neacoperită	Sold debitor	0	0	0
		Sold creditor	0	17.306.471	17.306.471
13	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	Sold debitor	0	0	0
		Sold creditor	0	2.134.892	2.134.892
14	Rezultatul exercițiului financiar	Sold debitor	0	0	0
		Sold creditor	18.363.113	8.190.808	18.363.113
15	Repartizarea profitului	-1.056.642	-484.196	-1.056.642	-484.196
16	<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>119.169.562</b>	<b>27.641.331</b>	<b>34.622.102</b>	<b>112.188.791</b>

**DIRECTOR GENERAL,**  
**Oana-Viorica Velicu,**

Semnătura și ștampila



**ÎNTOCMIT,**

**Laurențiu Timofte**

Contabil șef

Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare

**METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.**  
**SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**  
 (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 inceputul exercițiului financiar	Creșteri (lei)	Descrășteri (lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	
Col.1	Col. 2	Col. 3	Col. 4	Col. 5	Col. 6	
1	Capital subscris	94.561.700	0	0	94.561.700	
2	Prime de capital	0	0	0	0	
3	Rezerve din reevaluare	0	0	0	0	
4	Rezerve legale	6.244.749	1.056.642	0	7.301.391	
5	Rezerve statutare sau contractuale	0	0	0	0	
6	Rezerve reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare	0	0	0	0	
7	Alte rezerve	0	0	0	0	
8	Alte rezerve specifice activității administratorilor fondurilor de pensii private	0	0	0	0	
9	Acțiuni proprii	0	0	0	0	
10	Căștiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii	0	0	0	0	
11	Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii	0	0	0	0	
12	Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat sau pierderea neacoperită	Sold debitor	7.087.853	0	7.087.853	0
		Sold creditor	1	0	1	0
13	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	Sold debitor	0	0	0	0
		Sold creditor	0	0	0	0
14	Rezultatul exercițiului financiar	Sold debitor	0	0	0	0
		Sold creditor	17.527.455	18.363.113	17.527.455	18.363.113
15	Repartizarea profitului	-961.868	-1.056.642	-961.868	-1.056.642	
<b>16</b>	<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>110.284.183</b>	<b>18.363.113</b>	<b>9.477.734</b>	<b>119.169.562</b>	

DIRECTOR GENERAL,

Oana-Viorica Velicu,

Semnătura și ștampila



ÎNTOCMIT,

Laurențiu Timofte

Contabil șef



Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare



**METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2022**  
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

**SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE la data de 31 decembrie 2022**

*Anexa nr. A4*

Județul 40	Activitatea preponderentă: activități ale fondurilor de pensii
METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT SA	(cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)
Municipiul București	Cod clasa CAEN: 6530
ADRESĂ: BUCUREȘTI, Bd. Lascar Catargiu, nr. 47-53, et.4, unitatea 4B, Sector 1	Activitatea preponderentă efectiv desfășurată: activități ale fondurilor de pensii
TELEFON 208.44.44 FAX: 208.44.45	(cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)
Număr din registrul comerțului: J40/13196/2007	Cod clasa CAEN: 6530
Forma de proprietate: 34	Cod unic de înregistrare: 22080817

Nr. crt.	Denumirea indicatorului	Exercițiul financiar precedent (lei)	Exercițiul financiar curent (lei)
Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4
<b>A</b>	<b>Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare</b>		
1	Profit/(Pierdere) netă după impozitare	18.363.113	8.190.808
2	Rezultat reportat din corectia erorilor contabile	0	2.134.892
3	Cheltuieli cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	69.078	287.353
4	Venituri din dobânzi	-9.181.337	-11.777.310
5	Cheltuieli estimate	-37.158	458.779
6	Venituri din provizioane	-683.664	-742.913
7	Cheltuieli cu provizioanele	32.545.400	19.152.456
8	Alte venituri non cash	-4.503.022	-11.472.013
9	Alte cheltuieli	17.724.713	24.956.955
<b>10</b>	<b>Profit/pierdere din activități de exploatare înainte de modificarea capitalului circulant (rd.01 la 08)</b>	<b>54.297.123</b>	<b>31.189.007</b>
11	(Creștere)/descreștere debitori diverși	543.326	976.718
12	(Creștere)/descreștere stocuri	108	97
13	Creștere/(descreștere) furnizori	288.077	-384.493
14	Creștere/(descreștere) creditori diverși	-1.167.752	-787.836
15	(Creștere)/descreștere cheltuieli în avans	1.343	-9.752
<b>16</b>	<b>Modificări ale capitalului circulant (rd.10 la 14)</b>	<b>-334.898</b>	<b>-205.266</b>
<b>17</b>	<b>Trezoreria netă din activități de exploatare(rd.9+rd.15)</b>	<b>53.962.225</b>	<b>30.983.741</b>
<b>B</b>	<b>Fluxuri de trezorerie din activități de investiții</b>		
18	Achiziționări de imobilizări corporale și necorporale	-695.583	-911.811
19	Achiziționare de instrumente financiare cu scadență mai mare de 1 an	-59.175.147	-35.723.728
20	Dobândă încasată	8.176.837	11.777.310
<b>21</b>	<b>Trezoreria netă din/(utilizată în) activități de investiții(rd.17 la rd.19)</b>	<b>-51.693.893</b>	<b>-24.858.229</b>
<b>C</b>	<b>Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare</b>		
22	Incasări din Emisiunea de acțiuni	0	0
23	Împrumuturi pe termen scurt primite	302	-298
24	Plati de dividende (inclusiv impozit pe dividende)	-9.477.734	-17.306.471
<b>25</b>	<b>Trezoreria netă din activități de finanțare</b>	<b>-9.477.432</b>	<b>-17.306.769</b>
26	Creșterea netă a trezoreriei și echivalentelor de trezorerie (rd.16+rd.20+rd.23)	-7.209.100	-11.181.257
27	Trezorerie și echivalente de trezorerie la începutul exercițiului financiar	32.287.594	25.078.494
28	Creșterea/Descreșterea netă a trezoreriei și echivalentelor de trezorerie	-7.209.100	-11.181.257
<b>29</b>	<b>Trezorerie și echivalente de trezorerie la sfârșitul exercițiului financiar (rd.25+rd.26)</b>	<b>25.078.494</b>	<b>13,897,237</b>

Așa cum este prezentat în politica contabilă 6G, trezoreria și echivalentele acesteia cuprind numerar în casă, disponibil din conturile bancare, depozite la vedere, investiții financiare pe termen scurt cu scadență mai mică de 3 luni.

**METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2022**  
**(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)**

---

**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)
III. INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT	24.223.182	10.687.547
IV. CASA ȘI CONTURI LA BANCI	855.312	3.209.690
<b>Trezorerie și echivalente de trezorerie -TOTAL</b>	<b>25.078.494</b>	<b>13.897.237</b>

**DIRECTOR GENERAL,**

**Oana-Viorica Velicu,**  
Semnătura și ștampila



**ÎNTOCMIT,**

**Laurențiu Timofte**  
Contabil Șef



**METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31.12.2022**  
**(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)**

---

## 1. CORECȚIE ERORI CONTABILE

Prezentăm mai jos ajustările contabile efectuate de Societate la finalul exercițiului financiar pentru data de referință 31 decembrie 2022, care au afectat atât soldurile rezultatului reportat cât și rezultatul exercițiului curent:

Elemente ajustate la finalul exercițiului financiar

	<b>Ajustări efectuate în 2022 asupra rezultatului curent și asupra rezultatului reportat cauzate de erori contabile</b>
<b>Capitaluri proprii, din care:</b>	<b>-8.075.762</b>
Profitul sau pierderea exercițiului curent	-5.940.870
Profitul sau pierderea reportată	-2.134.892
<b>Active, din care:</b>	<b>8.482.408</b>
Imobilizări financiare	8.482.408
<b>Datorii, din care:</b>	<b>-406.646</b>
Datorii fiscale	-406.646

Descrierea situației:

Administratorul Metropolitan Life SAFPAP SA deține la 31.12.2022 imobilizări financiare, altele decât cele deținute pentru acoperirea provizionului tehnic, în valoare de 85.766.487 lei. Imobilizările financiare cuprind obligațiuni de stat cu maturitate mai mare de un an, precum și dobânzile estimate calculate de la data achiziției/ultimului cupon până la data bilanțului.

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 ("Norma 14/2015"), Art 215: "Imobilizările financiare se prezintă în bilanț la valoarea de intrare, mai puțin ajustările cumulate pentru pierdere de valoare".

În conformitate cu politicile contabile ale Administratorului, imobilizările financiare proprii se evaluează la momentul achiziției la cost de achiziție, respectiv preț de cumpărare. Ulterior achiziției, inclusiv la data bilanțului, acestea sunt evaluate prin metoda bazată pe recunoașterea dobânzii aferente perioadei scurse de la data efectuării plasamentului și până la data bilanțului, calculată prin aplicarea ratei cuponului la valoarea nominală pentru perioada mai sus menționată, cât și a sumei rezultate din diferența dintre valoarea nominală care va fi efectiv încasată la scadență și prețul net de achiziție, împărțită la numărul de zile rămase până la maturitate.

Administratorul a aproximat astfel ajustările privind pierderile de valoare până în anul 2020, inclusiv.

În contextul volatilității crescute a piețelor financiare din cauza contextului macroeconomic global, obligațiunile de stat din portofoliul propriu al Societății au fost reevaluate la finalul anului 2021 pentru a identifica eventuale pierderi din depreciere. Conform politicii contabile proprii, "Pentru a stabili dacă există indicii că un activ este depreciat sau nu, se utilizează atât surse interne cât și externe de informații". Societatea a făcut o analiză și a constituit o ajustare adițională pentru pierderea de valoare a acestor imobilizări financiare la 31.12.2021 în suma de 2.541.538 RON. S-a avut în vedere diferența nefavorabilă dintre valoarea netă a fiecărui ISIN din acest portofoliu și valoarea de piață a acestora de la 31.12.2021.

Pe parcursul anului 2022, ajustările cumulate pentru pierdere de valoare aferente acestor obligațiuni au crescut cu încă 5.940.870 RON până la un total de 8.482.408 RON.

Această aplicare/interpretare a politicii contabile a fost una eronată, deprecierea acestor active se întâmplă când debitorul este în incapacitate de a-și onora obligațiile de cash-flow contractuale, lucru pentru care nu existau indicii la 31.12.2021 și nu există nici la 31.12.2022. La finalul anului 2022 nu există indicii de pierdere de valoare (risc de credit) pentru titlurile de stat din portofoliul propriu, suplimentar față de valoarea rezultată din aplicarea evaluării la cost amortizat. De asemenea, Societatea deține aceste instrumente financiare până la maturitate și nu disponibile pentru vânzare, iar durata medie până la maturitate a acestor dețineri este una redusă (2,99 ani la 31.12.2022), diminuând probabilitatea apariției unor riscuri mari de dobândă.

În acest context, având în vedere și prezentarea de informații credibile, relevante și comparabile utilizatorilor de informații financiare, au fost reversate ajustările suplimentare pentru pierdere de valoare constituite în anii 2021 și 2022 și recalcularea impozitului pe profit datorat pentru anul 2021, astfel:

**METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31.12.2022**  
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

Data tranzacției	Cont debit	Cont Credit	Suma (RON)	Descriere tranzacție
31.12.2022	2969 (Ajustare pierdere de valoare imobilizări financiare)	1174 Rezultat reportat din corectarea de erori contabile	2.541.538	Reversare ajustare depreciere titluri de stat proprii 2021
31.12.2022	1174 Rezultat reportat din corectarea de erori contabile	441 Impozit pe profit	406.646	Diferență impozit pe profit 2021
31.12.2022	681229.01 Chelt cu provizion penalitati	1516.01 Provizion pentru penalitati impozite	34.280	Provizion penalități diferență impozit pe profit 2021
31.12.2022	2969 (Ajustare pierdere de valoare imobilizări financiare)	121 (Profit sau pierdere)	5.940.870	Ajustare depreciere 2022

În urma corecțiilor de mai sus au fost efectuate următoarele corecții în situațiile financiare ale Societății:

**Impact comparativ al corecțiilor efectuate la 31.12.2022**

Poziție bilanț afectată	Solduri raportate la 31.12.2021	Corectie aferentă 2021	Comentariu	Sold ajustat la 31.12.2021
<b>Total capitaluri, din care:</b>	<b>-119.169.562</b>	<b>-2.134.892</b>	Corectie din profitul sau pierderea perioadei	<b>-121.304.454</b>
Profitul sau pierderea exercitiului curent	-18.363.113	-2.134.892	Corectie din profitul sau pierderea perioadei	-20.498.005
<b>Imobilizari financiare</b>	<b>223.543.897</b>	<b>2.541.538</b>	Corectie din profitul sau pierderea perioadei	<b>226.085.435</b>
<b>Alt datorii</b>	<b>-1.342.067</b>	<b>-406.646</b>	Corectie din profitul sau pierderea perioadei	<b>-1.748.713</b>
<b>Total</b>		0		

**METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2022**  
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

**2. PROVIZIOANE**

Nr crt	Denumirea provizionului	Sold la începutul exercițiului financiar 2022 (lei)	Transferuri în conturi (lei)	Transferuri din conturi (lei)	Sold la sfârșitul exercițiului financiar 2022 (lei)
Col.0	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5 =2+3-4
1	Provizioane pentru riscuri si cheltuieli - bonusuri angajati	458.961	464.572	458.961	464.572
2	Provizioane pentru concedii neefectuate	244.032	255.048	225.430	273.650
3	Provizion tehnic	131.798.182	18.388.239	19.884	150.166.537
4	Provizion penalitati impozite	0	34.280	0	34.280
5	Provizion prescrieri Fond	509.726	30.200	38.638	501.288
	<b>TOTAL</b>	<b>133.010.901</b>	<b>19.172.339</b>	<b>742.913</b>	<b>151.440.327</b>

Societatea a constituit provizioane pentru bonusurile de performanță ale angajaților aferente anului 2022, suma în sold la 31 decembrie 2022 fiind de 464.572 lei (31 decembrie 2021: 458.961 lei).

Începând cu anul 2013, Societatea constituie provizion tehnic conform Normei 13/2012 privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii administrate privat, cu modificările și completările ulterioare.

Conform Normei ASF nr. 9/28.01.2016, intrată în vigoare la 09.02.2016, termenul de 6 ani prevăzut la art. 18 din Norma nr. 13/2012 privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii administrate privat s-a prelungit cu 2 ani, atingerea nivelului provizionului tehnic realizându-se în anul 2020 prin suplimentarea anuală a activelor corespunzătoare provizionului tehnic cu o sumă reprezentând minimum 10% din comisionul anual de administrare prevăzut la art. 85 lit. a) din Lege și realizat în exercițiul financiar precedent. Pentru anul 2022, Societatea a constituit provizionul tehnic necesar pentru atingerea valorii integrale calculate, în sumă de 150.166.537 lei.

Metoda de calcul utilizată de actuarul companiei pentru calcularea valorii totale a provizionului tehnic este modelul standard prevăzut de Norma 13/2012.

Activele financiare necesare constituirii provizionului tehnic provin din resursele financiare proprii ale administratorului și au valoarea totală de 164.669.346 lei la 31.12.2022 (138.491.665 lei la 31.12.2021), în următoarea structură:

Active suport pentru provizionul tehnic (lei)	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
Titluri de Stat	138.283.483	160.016.195
Conturi curente la banci	208.182	4.653.151
<b>Total</b>	<b>138.491.665</b>	<b>164.669.346</b>

Evaluarea activelor corespunzătoare provizionului tehnic se realizează de către Societate pe baza principiilor de evaluare prevăzute în Norma nr. 11/2011, respectiv la valoarea de piață, metoda detaliată în Nota 7E.

**METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31.12.2022**  
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

---

**3. REPARTIZAREA PROFITULUI**

În anul 2022 Societatea a înregistrat un profit net în sumă de 8.190.807,93 lei care va fi propus spre repartizare astfel:

<b>DESTINAȚIA PROFITULUI LA 31 DECEMBRIE 2022</b>	<b>Suma (lei)</b>
<b>Col. 1</b>	<b>Col. 2</b>
<b>Profit net de repartizat</b>	8.190.808
- Rezerva legală	484.196
- Acoperirea pierderii contabile	0
- Dividende	7.706.612
- Alte rezerve	0
- Rezultat reportat	0
- Alte rezerve specifice activității administratorilor fondurilor de pensii private	0
<b>Profit/pierdere nerepartizată</b>	<b>0</b>

<b>DESTINAȚIA REZULTATULUI REPORTAT DIN CORECTAREA ERORILOR CONTABILE LA 31 DECEMBRIE 2022</b>	<b>Suma (lei)</b>
<b>Col. 1</b>	<b>Col. 2</b>
<b>REZULTAT REPORTAT net de repartizat</b>	2.134.892
- Rezerva legală	0
- Acoperirea pierderii contabile	0
- Dividende	2.134.892
- Alte rezerve	0
- Rezultat reportat	0
- Alte rezerve specifice activității administratorilor fondurilor de pensii private	0
<b>Profit/pierdere nerepartizată</b>	<b>0</b>

**Dividende**

În anul 2022 Societatea a distribuit dividende către acționarii Metlife EU Holding Company Limited și Metlife Services Spolka Z Ograniczona Odpowiedzialnoscia în sumă totală de 17.306.470,58 lei (inclusiv impozitul reținut) aferent profitului realizat în anul 2021.

**METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31.12.2022**  
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

**4. ANALIZA REZULTATULUI DE EXPLOATARE**

DENUMIRE INDICATOR	Exercițiul financiar precedent (lei)	Exercițiul financiar curent (lei)
Col.1	Col.2	Col.3
<b>VENITURI DIN EXPLOATARE</b>		
1.Cifra de afaceri netă	79.118.964	44.693.129
a) Venituri din activitatea curentă*	79.118.964	44.693.129
b) Venituri din subvenții de exploatare aferente cifrei de afaceri nete	0	0
2. Veniturile producției imobilizate în scopuri proprii	0	0
3. Alte venituri din exploatare	843	84
<b>VENITURI DIN EXPLOATARE-TOTAL</b>	<b>79.119.807</b>	<b>44.693.213</b>
<b>CHELTUIELI DIN EXPLOATARE</b>		
4. Cheltuieli cu materialele si alte cheltuieli externe	13.850	27.454
a) Cheltuieli cu materialele consumabile	6.116	14.494
b) Alte cheltuieli cu materialele	518	3.026
c) Alte cheltuieli externe (cu energia si apa)	7.216	9.934
5. Cheltuielile suportate de administrator în legătură cu activitatea de administrare a fondului de pensii**	2.343.616	2.464.282
6. Cheltuieli cu personalul	3.832.535	4.478.151
a) Salarii	3.709.927	4.294.584
b) Cheltuieli cu asigurările și protecția socială	122.608	183.567
7. Ajustări		
a) Ajustarea valorii imobilizărilor corporale și necorporale	69.078	287.353
a.1) Cheltuieli	69.078	287.353
a.2) Venituri	0	0
b) Ajustarea valorii activelor circulante	0	0
b.1) Cheltuieli	0	0
b.2) Venituri	0	0
8. Alte cheltuieli de exploatare	13.296.882	9.677.464
a) Cheltuieli privind prestațiile externe	3.379.378	3.702.826
b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe si vărsăminte asimilate***	9.304.782	5.903.895
c) Cheltuieli cu despăgubiri, donații și activele cedate	612.722	70.743
9. Ajustări privind provizioanele	31.861.736	18.409.543
a) Cheltuieli	32.545.400	19.152.456
b) Venituri	683.664	742.913
<b>CHELTUIELI DIN EXPLOATARE-TOTAL</b>	<b>51.417.697</b>	<b>35.344.247</b>

**METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2022**  
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

**4. ANALIZA REZULTATULUI DE EXPLOATARE (continuare)**

**A) Cifra de afaceri netă** este formată din veniturile obținute din comisioanele de administrare a activelor fondului așa cum sunt ele stabilite prin lege, respectiv:

Descriere	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 (lei)
Venituri din comisionul de administrare din contribuțiile brute	6.751.426	6.739.679
Venituri din comisionul de administrare din activul net	72.366.906	37.952.990
Venituri din penalitățile percepute în caz de transfer	633	460
<b>Total</b>	<b>79.118.965</b>	<b>44.693.129</b>

**B) Cheltuieli privind prestațiile externe**

Descriere	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 (lei)
Cheltuieli comisioane și bonusuri agenți de marketing	8.575	7.075
Cheltuieli onorarii audit extern*	120.869	557.019
Cheltuieli onorarii consultanță juridică	36.481	7.517
Cheltuieli consultanță fiscală	85.270	125.452
Cheltuieli onorarii depozitar	1.602.902	1.880.201
Cheltuieli cotizații asociații profesionale	303.985	313.815
Cheltuieli cu chirii	235.261	247.849
Cheltuieli cu asigurările	6.062	6.427
Cheltuieli reclamă și publicitate	42.327	31.452
Cheltuieli de protocol	9.950	33.190
Cheltuieli cu serviciile poștale, curierat, telefoane	642.867	620.458
Cheltuieli cu comisioanele bancare	11.060	11.047
Cheltuieli deplasari (cazare, masa, transport)	18.395	-486
Alte cheltuieli cu serviciile prestate de terți	408.442	454.717
Cheltuieli leasing personal	322.200	201.388
Cheltuieli de întreținere aplicații informatice	1.048.772	991.191
Cheltuieli întreținere auto	4.349	4.756
Cheltuieli întreținere sediu și echipamente	83.090	97.036
Alte cheltuieli de exploatare (contribuția anuală și taxa de funcționare la Fondul de garantare)	202.563	227.508
Cheltuieli cu comisioanele bancare și de tranzacționare aferente fondului	529.576	349.498
<b>Cheltuieli privind prestațiile externe</b>	<b>5.722.994</b>	<b>6.167.108</b>

\* Creșterea din 2022 a fost determinată, în principal, de efectuarea unui audit informatic suplimentar (MICL SOC2) de către Deloitte Ireland LLP. Valoarea acestui audit a fost de 408.704 lei la 31.12.2022 (0 la 31.12.2021).



**METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2022**  
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

**4. ANALIZA REZULTATULUI DE EXPLOATARE (continuare)**

**C) Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate**

Descriere	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 (lei)
Cheltuieli cu taxele de funcționare și alte taxe către ASF	7.918.333	4.472.267
Cheltuieli cu taxe către Casa Națională de Pensii Publice (0,1% din Contribuțiile brute ale Fondului) (*)	1.359.377	1.396.598
Cheltuieli cu alte impozite și taxe (taxe locale, fond de solidaritate)	27.072	35.030
<b>TOTAL</b>	<b>9.304.782</b>	<b>5.903.895</b>

(\*) Prin OUG 174/14.12.2022 s-a eliminat comisionul de administrare din contribuțiile brute perceput de administratorii de pensii private și, în consecință, și taxa ce trebuie virată Casei Naționale de Pensii Publice, începând cu luna Decembrie 2022.

În urma modificărilor survenite la Regulamentul 16/2014 privind veniturile Autorității de Supraveghere Financiară, începând cu luna Ianuarie 2020, nivelul taxei de funcționare este de 10% din comisionul total de administrare a fondului de pensii administrat. Valoarea taxei de funcționare ASF a scăzut cu 44% în 2022 față de 2021 în mod proporțional cu scăderea comisionului de administrare obținut de Societate.

	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 (lei)
Taxa de funcționare ASF	7.911.833	4.469.267
Alte taxe ASF (avizări diverse)	6.500	3.000
<b>TOTAL</b>	<b>7.918.333</b>	<b>4.472.267</b>

**D) Cheltuieli cu despăgubiri, donații și activele cedate**

Descriere	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 (lei)
Cheltuieli cu despăgubiri, amenzi, penalități	22.397	18.793
Cheltuieli cu sponsorizările	590.265	51.949
Alte cheltuieli de exploatare	60	0
<b>TOTAL</b>	<b>612.722</b>	<b>70.743</b>

Societatea a încheiat pe parcursul anului 2022 contracte de sponsorizare pentru care va beneficia de credit fiscal la plata impozitului pe profit, astfel:

Nr. crt.	Entitatea sponsorizată	Suma (lei)
1	Asociația Copii Pentru Viitor	51.949
	<b>Total</b>	<b>51.949</b>

**METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2022**  
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

**5. SITUAȚIA CREANȚELOR ȘI DATORIILOR**

Creanțe	Sold la sfârșitul exercițiului financiar 2022 (lei)	TERMEN DE LICHIDITATE	
		Sub 1 an	Peste 1 an
Col. 0	Col. 1=2+3	Col. 2	Col. 3
Creanțe comerciale	2.750.811	2.750.811	0
Alte creanțe (față de Bugetul de Stat și FNUASS)	1.130.985	1.130.985	0
<b>Total, din care:</b>	<b>3.881.796</b>	<b>3.881.796</b>	<b>0</b>

Creanțe	Sold la sfârșitul exercițiului financiar 2021 (lei)	TERMEN DE LICHIDITATE	
		Sub 1 an	Peste 1 an
0	1=2+3	2	3
Creanțe comerciale	4.818.897	4.818.897	0
Alte creanțe (față de FNUASS)	39.617	39.617	0
<b>Total, din care:</b>	<b>4.858.514</b>	<b>4.858.514</b>	<b>0</b>

Soldul poziției "Creanțe Comerciale" reprezintă sumele ce urmează să fie facturate către fondul de pensii administrat de către Societate pentru activitatea de administrare a activelor, aferente lunii Decembrie 2022 în cumul de lei 2.750.811 (31 decembrie 2021: 4.818.897 lei).

În categoria "Alte creanțe" s-au cuprins, în principal, sumele de recuperat de la Bugetul de Stat în contul impozitului pe profit plătit în avans în cuantum de 1.050.000 lei ( 31 decembrie 2021: 0 lei) și sumele de recuperat de la Fondul național unic de asigurări sociale în cuantum de 80.985 lei (31 decembrie 2021: 39.617 lei).

Datorii	Sold la sfârșitul exercițiului financiar 2022 (lei)	TERMEN DE EXIGIBILITATE		
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
Col. 0	Col. 1=2+3+4	Col. 2	Col. 3	Col. 4
Datorii comerciale-furnizori interni	192.377	192.377	0	0
Datorii comerciale-furnizori externi	0	0	0	0
Furnizori de imobilizări	0	0	0	0
Datorii comerciale - furnizori facturi de întocmit	583.867	583.867	0	0
Alte împrumuturi-leasing și card de credit	1.396	1.396	0	0
Datorii față de personal	98.576	98.576	0	0
Datorii către Bugetul de Stat	29.290	29.290	0	0
Datorii către Bugetul de Asigurari Sociale	125.481	125.481	0	0
Datorii către ASF	275.081	275.081	0	0
Datorii către agenții de marketing persoane fizice	4.450	4.450	0	0
Alte datorii	1.470	1.470	0	0
Dividende de plata	0	0	0	0
<b>Total, din care</b>	<b>1.311.988</b>	<b>1.311.988</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2022**  
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

**5. SITUAȚIA CREANȚELOR ȘI DATORIILOR (continuare)**

Sumele datorate părților afiliate sunt prezentate în Nota 9 M.

Datorii	Sold la sfârșitul exercițiului financiar 2021 (lei)	TERMEN DE EXIGIBILITATE		
		Sub 1 an	Peste 1 an	Peste 5 ani
<b>0</b>	<b>1=2+3+4</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
Datorii comerciale-furnizori interni	576.871	576.871	0	0
Datorii comerciale-furnizori externi	0	0	0	0
Furnizori de imobilizări	0	0	0	0
Datorii comerciale - furnizori facturi de întocmit	125.087	125.087	0	0
Alte împrumuturi-leasing și card de credit	1.695	1.695	0	0
Datorii față de personal	108.448	108.448	0	0
Datorii către Bugetul de Stat	571.392	571.392	0	0
Datorii către Bugetul de Asigurari Sociale	121.477	121.477	0	0
Datorii către ASF	537.200	537.200	0	0
Datorii către agenții de marketing persoane fizice	3.550	3.550	0	0
Alte datorii	0	0	0	0
Dividende de plata	0	0	0	0
<b>Total, din care</b>	<b>2.045.720</b>	<b>2.045.720</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2022**  
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

**6. SITUAȚIA ACTIVELOR IMOBILIZATE**

Duratele de viață ale imobilizărilor corporale sunt detaliate în cadrul Notei 7, *Principii, politici și metode contabile*.

Societatea nu a constituit provizioane pentru deprecierea imobilizărilor corporale.

Denumirea elementului de activ imobilizat	Valoarea brută				Ajustare de valoare			
	Soldul la începutul exercițiului financiar (lei)	Creșteri (lei)	Cedări, transferuri și alte reduceri (lei)	Soldul la sfârșitul exercițiului financiar (lei)	Soldul la începutul exercițiului financiar (lei)	Ajustări înregistrate în cursul exercițiului financiar (lei)	Reduceri sau reluări (lei)	Soldul la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4	Col. 5=2+3-4	Col. 6	Col. 7	Col. 8	Col. 9=6+7-8
<b>Imobilizări necorporale</b>								
Cheltuieli de constituire și cheltuieli de dezvoltare	0			0	0		0	0
Alte imobilizări	843.787	1.227.224	0	2.071.011	837.100	260.279	0	1.097.379
Fondul comercial	637.773	0	0	637.773	637.773	0	0	637.773
Imobilizări necorporale în curs	690.329	509.418	1.199.747	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>2.171.889</b>	<b>1.736.642</b>	<b>1.199.747</b>	<b>2.708.784</b>	<b>1.474.873</b>	<b>260.279</b>	<b>0</b>	<b>1.735.152</b>
<b>Imobilizări corporale</b>								
Terenuri	0	0	0	0	0	0	0	0
Construcții	0	0	0	0	0	0	0	0
Instalații tehnice și mașini	343.479	370.735	0	714.214	326.733	27.073	0	353.806
Alte instalații, utilaje și mobilier	35.866	0	0	35.866	35.867	0	0	35.867
Avansuri și imobilizări corporale în curs	0	374.916	370.735	4.180	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>379.345</b>	<b>745.651</b>	<b>370.735</b>	<b>754.260</b>	<b>362.600</b>	<b>27.073</b>	<b>0</b>	<b>389.673</b>
<b>Imobilizări financiare</b>	<b>226.085.435</b>	<b>19.697.247</b>	<b>0</b>	<b>245.782.682</b>	<b>2.541.538</b>	<b>0</b>	<b>2.541.538</b>	<b>0</b>
<b>ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL</b>	<b>228.636.669</b>	<b>22.179.540</b>	<b>1.570.482</b>	<b>249.245.726</b>	<b>4.379.011</b>	<b>287.352</b>	<b>2.541.538</b>	<b>2.124.825</b>

## **7. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE**

### **A Bazele întocmirii situațiilor financiare**

#### **(1) Informații generale**

Aceste situații financiare au fost întocmite în conformitate cu:

- (i) Legea Contabilității 82/1991 republicată în ianuarie 2005 („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;

Prezentele situații financiare au fost întocmite pe baza convenției costului istoric, cu excepțiile prezentate în continuare în politicile contabile.

#### **(2) Utilizarea estimărilor**

Întocmirea situațiilor financiare 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 datoriilor 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) Continuarea activității**

Prezentele situații financiare au fost întocmite în baza principiului continuității activității care presupune faptul că Societatea își va continua activitatea și în viitorul previzibil. Societatea a înregistrat un profit net de 8.190.807,93 lei pe parcursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2022 din care a fost constituită rezerva legală în sumă de 484.196 lei, iar diferența de 7.706.611,93 lei va fi distribuită acționarilor sub formă de dividende. În exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 a fost înregistrat un profit net de 18.363.113,52 lei. La finalul exercițiului financiar 2022 capitalul social este de 94.561.700 lei (31 decembrie 2021: 94.561.700 lei), iar capitalurile proprii erau în valoare de 112.188.791 lei (31 decembrie 2021: 119.169.562 lei).

#### **(4) Moneda de prezentare a situațiilor financiare**

Contabilitatea se ține în limba română și în moneda națională. Elementele incluse în aceste situații financiare sunt prezentate în lei românești.

## **7. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)**

### **B Conversia tranzacțiilor în monedă străină**

Tranzacțiile Societății în monedă străină sunt înregistrate la cursurile de schimb comunicate de Banca Națională a României („BNR”) 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 corporale**

Imobilizările corporale sunt evaluate inițial la cost de achiziție, iar ulterior la cost istoric, mai puțin amortizarea cumulată.

Întreținerea și reparațiile imobilizărilor corporale se trec pe cheltuieli atunci când apar, iar îmbunătățirile semnificative aduse imobilizărilor corporale, care cresc valoarea sau durata de viață a acestora, sau care măresc semnificativ capacitatea de generare a unor beneficii economice de către acestea, sunt capitalizate.

Amortizarea se calculează la valoarea de intrare, folosindu-se metoda liniară de-a lungul duratei utile de viață estimate a activelor, după cum urmează:

<b>Tip</b>	<b>Ani</b>
Calculatoare și echipamente	2-4 ani
Mijloace de transport	4-6 ani
Mobilier și echipamente de birou	6-15 ani

Imobilizările corporale care sunt casate sau vândute sunt eliminate din bilanț împreună cu amortizarea cumulată corespunzătoare. Orice profit sau pierdere rezultat(ă) dintr-o asemenea operațiune este inclus(ă) în contul de profit și pierdere curent. Obiectele de inventar sunt trecute pe cheltuieli în momentul alocării acestora către consum.

### **D Imobilizări necorporale**

În categoria imobilizărilor necorporale se includ cheltuielile de constituire și concesiunile, brevetele, licențele, mărcile comerciale, drepturile și activele similare se înregistrează la costul de achiziție. Costurile aferente achiziționării de licențe pentru programele informatice sunt capitalizate și amortizate liniar pe o durată de 3 ani.

Imobilizările necorporale au fost înregistrate la valoarea istorică în lei.

Fondul comercial înregistrat de societate este tratat ca un activ și se amortizează pe o perioadă de cinci ani.

## **7. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)**

### **E Imobilizări financiare**

**Imobilizările financiare aferente portofoliului propriu** al Societății cuprind obligațiuni de stat cu maturitate mai mare de un an, precum și dobânzile estimate calculate de la data achiziției până la data bilanțului.

Imobilizările financiare aferente portofoliului propriu al Societății se evaluează la momentul achiziției la cost de achiziție, respectiv preț de cumpărare. Ulterior achiziției, inclusiv la data bilanțului, acestea sunt evaluate prin metodă bazată pe recunoașterea dobânzii aferente perioadei scurse de la data efectuării plasamentului și până la data bilanțului, calculată prin aplicarea ratei cuponului la valoarea nominală pentru perioada mai sus menționată, cât și a sumei rezultate din diferența dintre valoarea nominală care va fi efectiv încasată la scadență și prețul net de achiziție, împărțită la numărul de zile rămase până la maturitate. Societatea aproximează astfel ajustările privind pierderile de valoare ale imobilizărilor financiare la data bilanțului.

Diferența între valoarea de achiziție și valoarea nominală a imobilizărilor financiare se reflectă în situația veniturilor și a cheltuielilor la pozițiile „Alte cheltuieli financiare” și „Alte venituri financiare”. Sumele plasate în imobilizări financiare sunt prezentate în situațiile financiare drept „Alte împrumuturi”.

Conform Normei nr. 13/2012 privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii administrate privat, societatea are alocate **imobilizări financiare pentru acoperirea provizionului tehnic**. Evaluarea activelor corespunzătoare provizionului tehnic se realizează de către administrator pe baza principiilor de evaluare prevăzute în Norma nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private.

Evaluarea activelor financiare corespunzătoare provizionului tehnic (obligațiuni de stat cu maturitate mai mare de un an) se efectuează plecând de la prețul net furnizat de aplicația Bloomberg la care se adaugă dobânda acumulată corespunzătoare fiecărui instrument (ISIN) până la 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 ia în considerare 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.

Activele corespunzătoare provizionului tehnic sunt evidențiate în contabilitate pe conturi distincte față de celelalte active din portofoliul administratorului, astfel titlurile de stat aferente provizionului tehnic se reflectă în conturile 2702, reevaluarea acestora la valoarea de piață se face prin intermediul conturilor 663.2 (pierderea), respectiv 7688.6 (câștigul din reevaluare). Disponibilul în numerar este reflectat în contul 5201.

### **F Stocuri**

Activele circulante de natura stocurilor sunt prezentate în situațiile financiare la costul de achiziție mai puțin un provizion pentru articolele de stoc uzate moral. Nivelul ajustării este egal cu valoarea de achiziție a stocurilor, întrucât acestea nu mai pot fi folosite. La ieșirea din gestiune, stocurile se evaluează și se înregistrează în contabilitate utilizând metoda primul intrat-primul ieșit (FIFO).

### **G Trezorerie și echivalente de trezorerie**

Trezoreria și echivalentele de trezorerie sunt evidențiate în bilanț la valoarea nominală. Pentru situația fluxului de trezorerie, trezoreria și echivalentele acesteia cuprind numerar în casă, disponibil din conturile bancare, depozite la vedere, investiții financiare pe termen scurt cu scadență mai mică de 3 luni. 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. Societatea folosește metoda indirectă de prezentare a situației fluxurilor de trezorerie (anexa nr. A4).

### **H Investiții pe termen scurt**

În categoria investițiilor pe termen scurt sunt cuprinse depozitele bancare. Depozitele sunt evaluate la valoarea nominală, la care se adaugă dobânda de încasat aferentă perioadei. Sumele plasate în depozite sunt prezentate în situațiile financiare drept „Alte investiții financiare pe termen scurt”.

## **7. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)**

### **I Creanțe**

Creanțele comerciale sunt înregistrate la valoarea facturată mai puțin o ajustare în cazul în care se constată deprecierea acestor creanțe. Ajustarea pentru deprecierea creanțelor comerciale este constituită în cazul în care există evidențe obiective asupra faptului că Societatea nu va fi în măsură să colecteze toate sumele la termenele inițiale.

Creanțele în legătură cu Fondul Național Unic de Asigurări Sociale de Sănătate aferente concediilor medicale suportate de Societate sau cele în legătură cu Bugetul de Stat în urma regularizării impozitului pe profit anual nu sunt ajustate, ele urmând a se recupera în anul următor.

Creanțele nerecuperabile sunt trecute pe cheltuieli în anul în care sunt identificate.

### **J Obligații comerciale**

Obligațiile comerciale sunt înregistrate la valoarea de cost, care reprezintă valoarea justă a obligației ce va fi plătită în viitor pentru bunurile și serviciile primite, indiferent dacă au fost sau nu facturate către Societate.

### **K Provizioane**

Provizioanele sunt recunoscute atunci când Societatea are o obligație curentă (legală sau implicită) generată de un eveniment anterior, este probabil să fie necesară o ieșire de resurse sau o diminuare de creanțe care să afecteze beneficiile economice pentru a onora obligația respectivă sau recuperarea creanței și poate fi realizată o bună estimare a valorii obligațiilor.

### **L Pensii și alte beneficii după pensionare**

În cursul normal al activității, Societatea face plăți fondurilor de sănătate, pensii și șomaj de stat în numele său sau al angajaților săi la ratele statutare. Toți angajații Societății sunt membri ai planului de pensii al statului român. Aceste costuri sunt recunoscute în contul de profit și pierdere odată cu recunoașterea salariilor.

Societatea nu operează nici un alt plan de pensii sau de beneficii după pensionare și, deci, nu are nici un alt fel de alte obligații referitoare la pensii.

### **M Activitatea de pensii**

Conform legislației în vigoare (legea 411/2004 republicată și a normelor de aplicare a acesteia) constituie venituri pentru administratorul de fonduri de pensii următoarele:

- i. 0,5% deduceri din contribuțiile brute încasate.  
Prin OUG 174/14.12.2022 s-a eliminat comisionul de administrare din contribuțiile brute perceput de administratorii de pensii private începând cu comisionul aferent contribuțiilor brute încasate în luna decembrie 2022.
- ii. deducerile din valoarea activului net total al fondului de pensii administrat privat – al unui 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. penalitățile din 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 la care se transferă.



## **7. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)**

### **N Comisioane agenți de marketing**

În categoria cheltuielilor de marketing se includ cheltuielile realizate de Societate în vederea atragerii de participanți la fondul de pensii administrat privat, respectiv comisioane, bonusuri acordate în vederea stimulării vânzărilor, precum și cheltuielile implicate de realizarea procesului de vânzare.

Societatea plătește agenților de marketing comisioane pentru activitatea de atragere de participanți la fondul de pensii. Comisionul integral pentru un act de aderare se generează către agentul de marketing doar în momentul în care Societatea a încasat prima contribuție pentru actul respectiv de aderare.

Comisioanele pentru atragerea de participanți la fondul de pensii administrat privat pe perioada de aderare continuă sunt generate și se plătesc agenților de marketing doar atunci când Societatea primește prima contribuție pentru actele respective, moment în care se recunosc în contul de profit și pierderi ca și cheltuială.

Toate celelalte cheltuieli ocazionate de activitatea de marketing a fondului de pensii administrat privat sunt recunoscute în contul de profit și pierderi în perioada la care se referă.

### **O Cheltuieli în avans**

În această categorie se cuprind cheltuielile efectuate în cursul exercițiului financiar, dar aferente unui alt exercițiu financiar (chirii, asigurări, abonamente etc.).

### **P Alte cheltuieli de exploatare**

Alte cheltuieli de exploatare sunt recunoscute în perioada la care se referă.

### **Q Rezerve tehnice**

Societatea constituie provizion tehnic folosind metode actuariale în conformitate cu metodologia cuprinsă în Norma nr.13/2012 privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii administrate privat.

În contabilitatea societății sunt evidențiate distinct activele corespunzătoare provizionului tehnic calculat în baza Normei A.S.F. nr. 13/2012.

Atingerea nivelului provizionului tehnic pe o perioadă de maxim 8 ani (în perioada 2013-2020) s-a realizat în cursul anului 2020, prin suplimentarea anuală a activelor corespunzătoare provizionului tehnic cu o sumă reprezentând minimum 10% din comisionul anual de administrare și realizat în exercițiul financiar precedent.

### **R Managementul riscului financiar**

#### ***Factori de risc financiar***

Prin natura activităților efectuate, Societatea este expusă unor riscuri variate care includ: riscul de piață, riscul de credit, riscul valutar, riscul de rată a dobânzii și riscul de lichiditate.

Conducerea urmărește reducerea efectelor potențial adverse, asociate acestor factori de risc, asupra performanței financiare a Societății.

#### ***(i) Riscul de piață***

Compania este expusă variațiilor apărute pe piețele financiare. Acestea influențează în mod direct veniturile companiei prin nivelul dobânzilor practicate.

Compania monitorizează 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 companiei.

**7. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)**

**R Managementul riscului financiar (continuare)**

**(ii) Riscul de credit**

Societatea este supusă unui risc de credit datorat creanțelor sale comerciale și a celorlalte tipuri de creanțe. Data de scadență a datoriilor este atent monitorizată și sumele datorate după depășirea termenului sunt urmărite cu promptitudine.

**(iii) Riscul valutar**

Societatea este expusă fluctuațiilor cursului de schimb valutar în urma tranzacțiilor derulate în alte valute. Societatea controlează aceste tranzacții în scopul limitării acestui risc.

**(iv) Riscul de rată a dobânzii**

Societatea are un risc de rată a dobânzii ridicat întrucât majoritatea investițiilor pe care le-a efectuat sunt în titluri de stat care sunt evaluate la valoarea de piață (active suport pentru provizionul tehnic), activele proprii administratorului evaluate la cost amortizat deținând o pondere mai scăzută în urma creșterii semnificative a valorii provizionului tehnic din ultimii ani.

**(v) Riscul de lichiditate**

Managementul prudent al riscului de lichiditate implică menținerea de numerar suficient pentru a acoperi necesitățile de numerar pe termen scurt ale Societății.

**S Rezerva legală**

În conformitate cu prevederile legale, Societatea constituie rezerva legală, la nivelul a 5% din profitul contabil aferent exercițiului financiar, până la 20% din capitalul social. La sfârșitul anului 2022 Societatea a înregistrat profit contabil și a majorat rezerva legală cu suma de 484.196 lei, până la nivelul de 7.785.587 lei.

**8. INFORMAȚII PRIVIND SALARIAȚII ȘI MEMBRII ORGANELOR DE ADMINISTRAȚIE, CONDUCERE ȘI SUPRAVEGHERE**

**a) Consiliul de Administrație**

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.

**METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2022**  
**(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)**

---

**8. INFORMAȚII PRIVIND SALARIAȚII ȘI MEMBRII ORGANELOR DE ADMINISTRAȚIE, CONDUCERE ȘI SUPRAVEGHERE (continuare)**

**b) Structura acționariatului**

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 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.

La 31 decembrie 2021, 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 Services Spolka Z Ograniczona Odpowiedzialnoscia**, persoană juridică poloneză, cu sediul în Varșovia, Str. Przemysłowa nr. 26, cu un număr de acțiuni nominative 9.160 cu o valoare nominală totală de 9.160 lei, adică 0,0097% din capitalul social.

**c) Administratori și Directori**

Pe parcursul exercițiului financiar încheiat la 31.12.2022, Societatea nu a efectuat plăți sub formă de indemnizații către membrii organelor de administrație, conducere și de supraveghere ai Societății. Nu au fost acordate alte avansuri și credite directorilor și administratorilor Societății, cu excepția avansurilor pentru deplasări în interesul serviciului. Societatea nu are obligații referitoare la beneficii post-susținere față de foștii administratori.

**d) 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 Decizia ASF nr. 213/09.10.2020.

Serviciile oferite de către depozitar (custodie, depozitare) au fost în sumă de 1.880.201 lei pentru 2022 (31 decembrie 2021: 1.602.902 lei).

**e) Salariați**

Numărul de angajați la sfârșitul anului 2022, respectiv 2021 a fost după cum urmează:

Descriere	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Personal cu funcții de conducere	17	17
Personal cu funcții de execuție	41	48
<b>Total</b>	<b>58</b>	<b>65</b>

**METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2022**  
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

**8. INFORMAȚII PRIVIND SALARIAȚII ȘI MEMBRII ORGANELOR DE ADMINISTRAȚIE, CONDUCERE ȘI SUPRAVEGHERE (continuare)**

**f) Cheltuieli cu personalul**

	<b>Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021</b>	<b>Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022</b>
Salarii și bonusuri	3.709.927	4.294.584
Alte cheltuieli privind asigurările și protecția socială	41.125	89.691
Contribuția asiguratorie în muncă	81.483	93.876
<b>TOTAL</b>	<b>3.832.535</b>	<b>4.478.151</b>

**9. PARTICIPAȚII ȘI SURSE DE FINANȚARE**

Capitalul social al Societății, așa cum este înregistrat la Oficiul Registrului Comerțului este format din 94.561.700 acțiuni (31 decembrie 2021: 94.561.700 de acțiuni), fiecare cu o valoare nominală de 1 leu, subscrise și vărsate integral la 31 decembrie 2021. Toate acțiunile au același drept de vot.

Societatea nu a emis nici un fel de obligațiuni pe parcursul anilor 2021 și 2022.

**10. ALTE INFORMAȚII PRIVIND ACTIVITATEA ENTITĂȚII**

**A) Informații cu privire la prezentarea Societății**

Metropolitan Life Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA este o societate pe acțiuni înființată în iulie 2007 și are 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 companie de pensii care operează pentru Pilonul II în România, fiind administrator al Fondului de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life. Societatea nu deține titluri de participare la alte societăți la 31 decembrie 2022 și la 31 decembrie 2021.

**B) Bazele de conversie utilizate pentru exprimarea în moneda națională a elementelor de activ și pasiv, a veniturilor și cheltuielilor evidențiate inițial într-o monedă străină**

Modalitatea folosită pentru exprimarea în moneda națională a elementelor patrimoniale, a veniturilor și cheltuielilor evidențiate într-o monedă străină este prezentată în Nota 7B.

Principalele rate de schimb utilizate pentru conversia în lei a soldurilor exprimate în monedă străină la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 sunt:

Monedă străină	Abreviere	Rata de schimb (lei pentru 1 unitate din monedă străină)	Rata de schimb (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
Zlot Polonez	PLN	1,0768	1,0557

**METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2022**  
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

**10. ALTE INFORMAȚII PRIVIND ACTIVITATEA ENTITĂȚII (continuare)**

**C) Informații referitoare la impozitul pe profit**

-lei-

Descriere	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
Venituri din exploatare	79.119.807	44.693.213
Cheltuieli de exploatare	(51.417.697)	(35.344.247)
<b>Profit din exploatare</b>	<b>27.702.110</b>	<b>9.348.966</b>
Venituri financiare	13.704.667	25.318.211
Cheltuieli financiare	(20.273.928)	(24.983.247)
<b>Profit financiar</b>	<b>(6.569.261)</b>	<b>334.964</b>
<b>Total Profit/(pierdere)</b>	<b>21.132.849</b>	<b>9.683.930</b>
Venituri neimpozabile	(683.483)	(723.029)
Alte deduceri	(1.125.642)	(771.543)
Cheltuieli nedeductibile	4.446.020	2.960.458
Impozit pe profit	<b>2.769.736</b>	<b>1.493.122</b>
Pierdere fiscala reportata	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Profit fiscal</b>	<b>21.000.008</b>	<b>9.656.694</b>

**Explicații privind veniturile extraordinare**

Societatea nu a înregistrat pe parcursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2022 venituri și cheltuieli extraordinare și nici venituri înregistrate în avans.

**D) Onorarii auditori**

Cheltuiala cu onorariile auditorilor pentru activitatea de auditare a Societății aferentă exercițiului încheiat la 31 decembrie 2022 este în sumă de 577.019 lei, TVA inclusă (2021: 120.869 lei, TVA inclusă). Din aceste sume, 417.540 lei reprezintă cheltuiala cu auditul informatic (33.342 lei în 2021).

**E) Angajamente primite**

La 31 decembrie 2022 Societatea avea angajamente primite de la bănci sub forma unor scrisori de garanție, după cum urmează:

- lei -

Descriere	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Citibank	78.996	78.985
<b>Total</b>	<b>78.996</b>	<b>78.985</b>

Scrisorile de garanție au fost obținute în favoarea Victoria International Property, proprietarul sediului în care Administratorul își desfășoară activitatea în vederea garantării plății chiriei (a se vedea nota 9. F).

**METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2022**  
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

---

**10. ALTE INFORMAȚII PRIVIND ACTIVITATEA ENTITĂȚII (continuare)**

**F) Angajamente acordate**

La 31 decembrie 2022 Societatea avea angajamente acordate în baza scrisorii de garanție emise de CitiBank în favoarea Victoria International Property pentru garantarea plății chiriei sediului Administratorului.

*- lei -*

Descriere	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Victoria International Property	78.996	78.985
<b>Total</b>	<b>78.996</b>	<b>78.985</b>

**G) Active și pasive monetare exprimate în lei și în monedă străină**

*- lei -*

Descriere	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
<b>Active monetare</b>		
Active monetare în lei	229.465.951	262.511.313
Active monetare în monedă străină	571	594
<b>Total active monetare</b>	<b>229.466.522</b>	<b>262.511.907</b>
<b>Pasive monetare</b>		
Pasive monetare în lei	133.973.137	151.700.844
Pasive monetare în monedă străină	0	0
<b>Total pasive monetare</b>	<b>133.973.137</b>	<b>151.700.844</b>
<b>Poziția monetară netă în lei</b>	<b>95.492.813</b>	<b>110.810.468</b>
<b>Poziția monetară netă în monedă străină</b>	<b>571</b>	<b>594</b>

**METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2022**  
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

**10. ALTE INFORMAȚII PRIVIND ACTIVITATEA ENTITĂȚII (continuare)**

**H) Plasamentele Companiei**

- lei -

Descriere	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
<b>Investiții financiare pe termen lung, din care:</b>	<b>223.543.897</b>	<b>245.782.682</b>
Obligațiuni guvernamentale	223.543.897	245.782.682
<b>Investiții financiare pe termen scurt, din care:</b>	<b>24.015.000</b>	<b>6.034.396</b>
Depozite	24.015.000	6.034.396
Certificate de trezorerie	0	0
<b>Total</b>	<b>247.558.897</b>	<b>251.817.078</b>

Ratele medii ale investițiilor pe termen mediu și lung (obligațiuni de stat denumite în RON) pentru sumele reinvestite au fluctuat în intervalul 4,80% - 9,55% în anul 2022. În ceea ce privește investițiile pe termen scurt, în special plasamentele în depozite bancare, Administratorul a utilizat acest tip de instrumente în special în prima parte a anului, profitând de oportunitățile de investit disponibilitățile pe maturități variate, considerând oportunitățile oferite de piața monetară, cu rate variind în cursul anului 2022 de la minime de 1,00% până către 7,30%.

Investițiile în obligațiuni au o maturitate mai mare de 1 an, în timp ce în categoria de investiții pe termen scurt sunt cuprinse acele investiții la care maturitatea este până într-un an.

La sfârșitul anilor 2022 și 2021 nu există active acordate drept depozit colateral.

**I) Casa și conturi la bănci**

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

Descriere	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Disponibilități la bănci în lei	1.063.611	7.862.439
Disponibilități la bănci în valută	571	595
Casa în lei	0	0
Casa în valute	0	0
Alte valori	0	0
<b>Total</b>	<b>1.064.182</b>	<b>7.863.034</b>

**J) Cheltuieli în avans**

- lei -

Descriere	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Cheltuieli în avans întreținere sisteme informatice	25.327	31.677
Cheltuieli în avans asigurări	3.435	6.874
Cheltuieli în avans chirii	0	0
Alte cheltuieli în avans	2.536	2.499
<b>TOTAL</b>	<b>31.298</b>	<b>41.050</b>

**METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31.12.2022**  
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

**10. ALTE INFORMAȚII PRIVIND ACTIVITATEA ENTITĂȚII (continuare)**

**K) Venituri financiare**

Descriere	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
Venituri din dobândă colectată depozite la termen	231.010	304.197
Venituri din dobândă estimată depozite la termen	0	0
Venituri din dobândă colectată titluri de plasament	0	0
Venituri din dobândă estimată titluri de plasament	8.948.923	11.472.013
Venituri din dobânzi colectată - depozite overnight	1.404	1.100
Venituri din amortizarea discountului aferent titlurilor de plasament	18.635	195.325
Venituri din vânzarea titluri de plasament	0	0
Alte venituri financiare*	4.504.695	13.345.576
<b>TOTAL</b>	<b>13.704.667</b>	<b>25.318.211</b>

\*În categoria altor venituri financiare sunt cuprinse, în principal, venituri nerealizate din evaluarea la piața a titlurilor de stat din portofoliul de active suport provizion tehnic.

**L) Tranzacții cu părți afiliate**

Comaniile din cadrul grupului aflate în relații cu Societatea sunt:

- Metlife EU Holding Company Limited– în calitate de acționar majoritar al administratorului.
- Metlife Services Spolka Z Ograniczona Odpowiadzialnoscia – Varșovia, Polonia - în calitate de acționar minoritar până la data de 05.04.2022.
- Metlife Europe Services Limited – Dublin, Irlanda, în calitate de acționar minoritar începând cu data de 05.04.2022.
- Metropolitan Life Asigurari Metlife Europe d.a.c. Dublin sucursala Bucuresti – membră a grupului din care Societatea face parte

Natura relațiilor cu părțile afiliate cu care Societatea a efectuat tranzacții sau care au solduri nedecontate la data bilanțului este detaliată mai jos. Relațiile au fost stabilite în timpul desfășurării obișnuite a activității Societății.

Următoarele tranzacții cu părțile afiliate au avut loc în cursul anului și următoarele solduri la finele anului au rezultat în urma acestor tranzacții:

**(i) Cheltuieli din tranzacțiile cu părțile afiliate**

Descriere	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
<b>Cheltuieli cu servicii de consultanța IT</b>		
Metlife Services SP z.o.o.	0	0
<b>Cheltuieli cu servicii de întreținere și închiriere echipamente IT</b>		
Metlife Services SP z.o.o.	67.113	0
<b>Cheltuieli cu asigurările personalului</b>		
Metropolitan Life Asigurari Metlife Europe d.a.c. Dublin sucursala Bucuresti	15.665	18.371



**METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2022**  
**(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)**

---

**10. ALTE INFORMAȚII PRIVIND ACTIVITATEA ENTITĂȚII (continuare)**

L) Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

(ii) *Datorii*

Descriere	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
<b>Datorii din asigurarea personalului</b>		
Metropolitan Life Asigurari Metlife Europe d.a.c. Dublin sucursala Bucuresti	9.432	12.039
<b>Datorii din servicii întreținere și închiriere echipamente IT</b>		
Metlife Services SP z.o.o.	15.990	0

**M) CONTRACTE DE LEASING**

Societatea nu are contracte de leasing în vigoare la 31 decembrie 2022.

**N) CONTINGENȚE**

**a) Impozitarea**

Sistemul de impozitare din România este într-o fază de consolidare și armonizare cu legislația europeană. Totuși, încă există interpretări diferite ale legislației fiscale. În anumite situații autoritățile fiscale pot trata în mod diferit anumite aspecte, procedând la calcularea unor impozite și taxe suplimentare și a dobânzilor și penalităților de întârziere aferente (0,03% pentru perioada 1 ianuarie 2016 – 31 decembrie 2022). În România exercițiul fiscal rămâne deschis pentru verificare fiscală timp de 5 ani.

Conducerea Societății consideră că obligațiile fiscale incluse în aceste situații financiare sunt adecvate.

**O) Nota explicativă privind evenimentele relevante în legătură cu aplicarea principiilor de guvernanză corporativă**

În linie cu prevederile Regulamentului nr.2/2016 privind aplicarea principiilor de guvernanză corporativă, cu modificările și completările ulterioare, Metropolitan Life SAFPAP SA a adoptat măsuri corespunzătoare privind aplicarea unui sistem de guvernanză corporativă care asigură o administrare corectă, eficientă și prudentă bazată pe principiul continuității activității.

Societatea asigură o **structură organizatorică transparentă și adecvată** prin intermediul organigramei și a regulamentului de organizare și funcționare adoptate (ROF). În acest fel, Societatea a descris cadrul privind alocarea adecvată a resurselor și separarea corespunzătoare a responsabilităților între ariile operaționale din cele trei linii de apărare, în funcție de natura, volumul și complexitatea acesteia. ROF-ul conține prevederi referitoare la atribuțiile fiecărui nivel de apărare, de la partea operațională (nivelul 1), control intern și administrarea riscurilor (nivel 2) și audit intern (nivel 3) și până la Conducerea executivă și respectiv Consiliul de Administrație.

## 10. ALTE INFORMAȚII PRIVIND ACTIVITATEA ENTITĂȚII (continuare)

### O) Nota explicativă privind evenimentele relevante în legătură cu aplicarea principiilor de governanță corporativă (continuare)

Societatea are implementate în linie cu legislația în vigoare următoarele proceduri și politici:

- Procedura privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism;
- Procedura privind mecanismele de luare a deciziilor;
- Politica privind confidențialitatea și protecția datelor;
- Politica de management al riscului;
- Politica privind organizarea sistemului de control intern;
- Procedura privind corespondența cu ASF;
- Procedura privind securitatea informației;
- Procedura privind gradul de adecvare a sistemului informatic;
- Procedura privind planul de continuitate al activității în caz de dezastru;
- Procedura privind evaluarea și aprobarea membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie;
- Politica de remunerare;
- Politica de externalizare;
- Procedura de achiziții;
- Politica de comunicare;
- Procedura privind tranzacțiile personale și conflictele de interese.

În urma revizuirii din anul 2022 au fost modificate/completate următoarele proceduri și politici:

- Politica privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism;
- Procedura privind evaluarea și aprobarea membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie;
- Politica de remunerare;
- Politica de management al riscului;
- Procedura privind tranzacțiile personale și conflictele de interese;
- În luna decembrie 2022 a avut loc testarea planului de continuitate al activității;
- Evaluarea semestrială a furnizorilor de servicii externalizate.

Totodată, în cadrul Societății funcționează mai multe sisteme care au rolul de a asigura governanța corporativă și anume:

- **Un sistem eficient de comunicare** a informațiilor privind deciziile Consiliului de Administrație, a modificărilor organizaționale, a strategiei de afaceri, a strategiei de risc, a Codului de conduită;
- **Un sistem de management al riscului:** financiar și operațional.
- **Un sistem de control intern** care funcționează pe baza de testare a controalelor operative, monitorizare și raportare cu privire la desfășurarea și eficiența controalelor definite. Sistemul de control intern include: controlul intern, funcția de conformitate.
- **Un sistem de audit intern** care oferă asigurări independente asupra activităților desfășurate de Societate și se asigură că politicile și procedurile Administratorului sunt respectate în cadrul tuturor activităților și structurilor sale.

Toate **pozițiile aferente funcțiilor cheie** – investiții, management al riscului, control intern și conformitate, audit intern și actuariat - își îndeplinesc atribuțiile și colaborează în vederea respectării regulilor de aplicare a principiilor guvernantei.

Consiliul de Administrație își desfășoară activitatea având suportul unor **comitete consultative** create la nivelul Societății: Comitetul de Investiții, Comitetul de Audit, Comitetul de Nominalizare, precum și a rapoartelor trimestriale prezentate de către Serviciul

Control Intern și Serviciul Administrarea Riscurilor. Toate aceste structuri au ca scop informarea și facilitarea procesului decizional prin intermediul documentelor pe care le supune atenției Consiliului.

**Cultura Societății** este descrisă prin Codul de conduită în care este descrisă structura Administratorului și canalele puse la dispoziție pentru raportarea oricărui comportament care supun Societatea la risc.

#### **11. ERORI CONTABILE ȘI SCHIMBĂRI DE POLITICI CONTABILE**

Corectarea erorilor semnificative aferente exercițiilor financiare precedente nu determină modificarea situațiilor financiare ale acelor exerciții. Erorile aferente exercițiilor precedente se corectează pe seama rezultatului reportat sau a contului de profit și pierdere, în funcție de semnificația erorii contabile, erorile semnificative trebuind a fi corectate doar pe seama rezultatului reportat. În cazul erorilor aferente exercițiilor financiare precedente, corectarea acestora nu presupune ajustarea informațiilor comparative prezentate în situațiile financiare. Societatea prezintă în notele explicative la situațiile financiare informații cu privire la natura erorilor constatate și perioadele afectate de acestea, precum și impactul asupra informațiilor comparative referitoare la poziția financiară și performanța financiară, respectiv modificarea poziției financiare. Erorile aferente exercițiului curent se corectează pe seama contului de profit și pierdere, prin stornarea operațiunilor eronate și înregistrarea corectă a operațiunilor.

Efectele modificării politicilor contabile aferente exercițiului financiar curent se contabilizează pe seama conturilor de cheltuieli și venituri ale perioadei. Efectele modificării politicilor contabile aferente exercițiilor financiare precedente se înregistrează pe seama rezultatului reportat. Dacă efectul modificării politicii contabile este imposibil de stabilit pentru perioadele trecute, modificarea politicilor contabile se efectuează pentru perioadele viitoare, începând cu exercițiul financiar curent și exercițiile financiare următoare celui în care s-a luat decizia modificării politicii contabile.

**METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2022**  
**(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)**

---

**12. 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,**

**Oana-Viorica Velicu,**

Semnătura și ștampila



**ÎNTOCMIT,**

**Laurențiu Timofte**

Contabil șef



**METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.**  
**FORMULARUL 30**  
**LA 31 DECEMBRIE 2022**  
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

		Anexa E1			
DATE INFORMATIVE la data de 31.12.2022					
-lei-					
I. Date privind rezultatul înregistrat	Nr. rd.	Nr. unitati	Sume		
A	B	1	2		
Unități care au înregistrat profit	01		8.190.808		
Unități care au înregistrat pierdere	02	1	-		
Unități care nu au înregistrat nici profit, nici pierdere	03		-		
II. Date privind platile restante	Nr. rd.	Total (col. 2+3)	Din care:		
A	B	1	Pentru activitatea curenta	Pentru activitatea de investitii	
			2	3	
Plăți restante - total (rd. 05 + 09 + 15 la 19 + 23), din care:	04	0	0	0	
Furnizori restanți - total (rd. 06 la 08), din care:	05	0	0	0	
- peste 30 de zile	06	0	0	0	
- peste 90 de zile	07	0	0	0	
- peste 1 an	08	0	0	0	
Obligații restante față de bugetul asigurărilor sociale - total (rd. 10 la 14), din care:	09	0	0	0	
-contribuții pentru asigurările sociale de stat datorate de angajatori, salariați și alte persoane asimilate	10	0	0	0	
-contribuții pentru fondul asigurărilor sociale de sanatate	11	0	0	0	
-contribuția pentru pensia suplimentară	12	0	0	0	
-contribuții pentru bugetul asiguraților de somaj	13	0	0	0	
-alte datorii sociale	14	0	0	0	
Obligații restante față de bugetele fondurilor speciale și alte fonduri	15	0	0	0	
Obligații restante față de alți creditori	16	0	0	0	
Impozite și taxe neplătite la termenul stabilit la bugetul de stat	17	0	0	0	
Impozite și taxe neplătite la termenul stabilit la bugetele locale	18	0	0	0	
Credite bancare nerambursate la scadență - total (rd. 20 la 22), din care:	19	0	0	0	
-restante după 30 zile	20	0	0	0	
-restante după 90 de zile	21	0	0	0	
-restante după 1 an	22	0	0	0	
Dobânzi restante	23	0	0	0	
III. Numarul mediu de salariați	Nr. rd.	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent		
A		1	2		
Numarul mediu de salariați	24	31	36		
Numar efectiv de salariați existenți la sfarsitul exercitiului financiar, respectiv la data de 31 decembrie	25	58	65		
IV. Dobânzi, dividende și redevențe plătite în cursul perioadei de raportare. Subvenții încasate și creanțe restante	Nr. rd.	Sume			
A	B	1			
Venituri brute din dobânzi plătite către persoane fizice nerezidente, din care:	26	0			
-impozitul datorat la bugetul de stat	27	0			
Venituri brute din dobânzi plătite către persoane fizice nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	28	0			
-impozitul datorat la bugetul de stat	29	0			
Venituri brute din dobânzi plătite către persoane juridice afiliate <sup>1)</sup> nerezidente, din care:	30	0			
-impozitul datorat la bugetul de stat	31	0			
Venituri brute din dobânzi plătite către persoane juridice afiliate <sup>1)</sup> nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	32	0			
-impozitul datorat la bugetul de stat	33	0			
Venituri brute din dividende plătite către persoane nerezidente, din care:	34	0			
-impozitul datorat la bugetul de stat	35	0			
Venituri brute din dividende plătite către persoane fizice nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	36	0			
-impozitul datorat la bugetul de stat	37	0			
Venituri brute din dividende plătite către persoane juridice nerezidente potrivit prevederilor art. 229 alin. (1) lit. c) din Legea nr.227/2015 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare, din care	38	0			
-impozitul datorat la bugetul de stat	39	0			
Venituri din redevențe plătite de persoane juridice române către persoane juridice afiliate <sup>2)</sup> nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	38	0			
- impozitul datorat la bugetul de stat	39	0			
Venituri brute din redevențe plătite către persoane fizice nerezidente, din care:	40	0			
- impozitul datorat la bugetul de stat	41	0			
Venituri brute din redevențe plătite către persoane fizice nerezidente din state membre ale Uniunii Europene, din care:	42	0			
- impozitul datorat la bugetul de stat	43	0			
Venituri brute din redevențe plătite către persoane juridice nerezidente, din care:	44	0			
- impozitul datorat la bugetul de stat	45	0			
Venituri brute din redevențe plătite către persoane juridice asociate <sup>3)</sup> nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	46	0			
- impozitul datorat la bugetul de stat	47	0			
Redevențe plătite în cursul perioadei de raportare pentru bunurile din domeniul public, primite în concesiune, din care:	48	0			

**METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.**  
**FORMULARUL 30**  
**LA 31 DECEMBRIE 2022**  
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

- redevențe pentru bunurile din domeniul public plătite la bugetul de stat	49	0	
Redeventa miniera platita la bugetul de stat	50	0	
Redeventa petroliera platita la bugetul de stat	51	0	
Chirii plătite în cursul perioadei de raportare pentru terenuri <sup>4</sup>	52	0	
Venituri brute din servicii platite catre persoane nerezidente, din care	53	0	
- impozitul datorat la bugetul de stat	54	0	
Venituri brute din servicii platite catre persoane nerezidente din State membre ale uniunii Europene, din care	55	0	
- impozitul datorat la bugetul de stat	56	0	
Subvenții încasate in cursul perioadei de raportare, din care:	57	0	
-subvenții încasate in cursul perioadei de raportare aferente activelor	58	0	
- subvenții aferente veniturilor, din care:	59	0	
- subvenții pentru stimularea ocupării forței de muncă <sup>**</sup> )	60	0	
Creanțe restante, care nu au fost încasate la termenul prevăzute în contractele comerciale și/sau în actele normative în vigoare, din care:	61	0	
-creanțe restante de la entitati din sectorul majoritar sau integral de stat	62	0	
-creanțe restante de la entitati din sectorul privat	63	0	
<b>V. Tichete de masa</b>	Nr. rd.	<b>Sume</b>	
A	B	1	
Contravaloarea tichetelor de masa acordate salariatilor	64	<b>122.338</b>	
<b>VI. Cheltuieli efectuate pentru activitatea de cercetare-dezvoltare **)</b>			
	Nr. rd.	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent
A	B	1	2
Cheltuieli de cercetare-dezvoltare, din care:	65	0	0
- dupa surse de finantare, din care	66	0	0
- din fonduri publice	67	0	0
- din fonduri private	68	0	0
- după natura cheltuielilor, din care:	69	0	0
- cheltuieli curente	70	0	0
- cheltuieli de capital	71	0	0
<b>VII. Cheltuieli de inovare</b>	Nr. rd.	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent
A	B	1	2
Cheltuieli de inovare	72		
<b>VIII. Alte informatii</b>	Nr. rd.	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent
A	B	1	2
Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale	73	0	0
Avansuri acordate pentru imobilizări corporale	74	0	4.180
<b>Imobilizări financiare, în sume brute (rd. 76 + 84), din care:</b>	75	<b>223.543.897</b>	<b>245.782.682</b>
<b>Acțiuni deținute la entitățile afiliate, interese de participare, alte titluri imobilizate și obligațiuni, în sume brute (rd. 77 la 83), din care:</b>	76	0	0
- acțiuni cotate emise de rezidenți	77	0	0
- acțiuni necotate emise de rezidenți	78	0	0
- părți sociale emise de rezidenți	79	0	0
- obligațiuni emise de rezidenți	80	0	0
- acțiuni emise de organisme de plasament colectiv emise de rezidenți	81	0	0
- acțiuni și părți sociale emise de nerezidenți	82	0	0
- obligațiuni emise de nerezidenți	83	0	0
<b>Creanțe imobilizate, în sume brute (rd. 85 + 86), din care:</b>	84	<b>223.543.897</b>	<b>245.782.682</b>

**METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.**  
**FORMULARUL 30**  
**LA 31 DECEMBRIE 2022**  
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

- creanțe imobilizate în lei și exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute	85	223,543,897	245,782,682
- creanțe imobilizate în valută	86	0	0
Creanțe comerciale, avansuri acordate pentru cumpărări de bunuri de natura stocurilor acordate furnizorilor și alte conturi asimilate, în sume brute, din care:	87	4,818,897	2,750,811
- creanțe comerciale externe, avansuri acordate pentru cumpărări de bunuri de natura stocurilor acordate furnizorilor externi și alte conturi asimilate, în sume brute	88	0	0
Creanțe neîncasate la termenul stabilit	89	0	0
Creanțe în legătură cu personalul și conturi asimilate	90	0	0
<b>Creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului, (rd. 92 la 96), din care:</b>	91	<b>39,617</b>	<b>1,130,985</b>
- creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale	92	39,617	80,985
- creanțe fiscale în legătură cu bugetul statului	93	0	1,050,000
- subvenții de încasat	94	0	0
- fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate	95	0	0
- alte creanțe în legătură cu bugetul statului	96	0	0
Creanțele entităților în relațiile cu entitățile din grup	97	0	0
Creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului neîncasate la termenul stabilit	98	0	0
Creanțe din operațiuni cu instrumente derivate	99	0	0
<b>Alte creanțe, (rd. 101 la 103), din care:</b>	100	<b>31,298</b>	<b>41,050</b>
- decontări cu entitățile asociate și entitățile controlate în comun, decontări cu acționarii privind capitalul și decontări din operațiuni în participație	101	0	0
- alte creanțe în legătură cu persoanele fizice și persoanele juridice, altele decât creanțele în legătură cu instituțiile publice (instituțiile statului)	102	<b>31,298</b>	<b>41,050</b>
- sumele preluate din contul 542 "Avansuri de trezorerie" reprezentând avansurile de trezorerie, acordate potrivit legii și nedecontate până la data de raportare	103	0	0
Dobânzi de încasat, din care:	104	0	0
- de la nerezidenți	105	0	0
Valoarea împrumuturilor acordate operatorilor economici	106	0	0
<b>Investiții pe termen scurt, în sume brute, (rd. 108 la 114), din care:</b>	107	<b>24,015,000</b>	<b>6,034,396</b>
- acțiuni cotate emise de rezidenți	108	0	0
- acțiuni necotate emise de rezidenți	109	0	0
- părți sociale emise de rezidenți	110	0	0
- obligațiuni emise de rezidenți și obligațiuni emise de nerezidenți	111	0	0
- acțiuni emise de organismele de plasament colectiv rezidente și acțiuni emise de nerezidenți	112	0	0
- titluri de stat	113	0	0
- depozite bancare pe termen scurt	114	24,015,000	6,034,396
<b>Alte valori de încasat</b>	115	0	0
<b>Casa în lei și în valută, din care:</b>	116	<b>0</b>	<b>0</b>
- în lei	117	0	0
- în valută	118	0	0
<b>Conturi curente la bănci în lei și în valută, din care:</b>	119	<b>1,064,181</b>	<b>7,863,033</b>
- în lei, din care:	120	1,063,611	7,862,439
- conturi curente în lei deschise la bănci nerezidente	121	0	0
- în valută, din care:	122	570	594
- conturi curente în valută deschise la bănci nerezidente	123	0	0
<b>Alte conturi curente la bănci și acreditive (rd. 125 +126), din care:</b>	124	0	0
- sume în curs de decontare, acreditive și alte valori de încasat, în lei	125	0	0
- sume în curs de decontare și acreditive în valută	126	0	0
<b>Datorii (rd. 128 + 131 + 134 + 137 + 140 + 143 + 146 + 149 + 152 + 155 + 158 + 159 + 162 + 163 + 165 + 166 + 171 + 172 + 173 + 174+ 180), din care:</b>	127	<b>2,045,720</b>	<b>1,311,988</b>

**METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.**  
**FORMULARUL 30**  
**LA 31 DECEMBRIE 2022**  
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

Împrumuturi din emisiuni de obligațiuni, în sume brute, (rd. 129 + 130), din care:	128	0	0
- în lei	129	0	0
- în valută	130	0	0
Dobânzi aferente împrumuturilor din emisiuni de obligațiuni, în sume brute, (rd. 132 + 133), din care:	131	0	0
- în lei	132	0	0
- în valută	133	0	0
Credite bancare interne pe termen scurt, (rd. 135 + 136), din care:	134	1,695	1,396
- în lei	135	1,695	1,396
- în valută	136	0	0
Dobânzi aferente creditelor bancare interne pe termen scurt, (rd. 138 + 139), din care:	137	0	0
- în lei	138	0	0
- în valută	139	0	0
Credite bancare externe pe termen scurt, (rd. 141+ 142), din care:	140	0	0
- în lei	141	0	0
- în valută	142	0	0
Dobânzi aferente creditelor bancare externe pe termen scurt, (rd. 144 + 145), din care:	143	0	0
- în lei	144	0	0
- în valută	145	0	0
Credite bancare pe termen lung, (rd. 147 + 148), din care:	146	0	0
- în lei	147	0	0
- în valută	148	0	0
Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen lung, (rd. 150 + 151), din care:	149	0	0
- în lei	150	0	0
- în valută	151	0	0
Credite bancare externe pe termen lung, (rd. 153 + 154), din care:	152	0	0
- în lei	153	0	0
- în valută	154	0	0
Dobânzi aferente creditelor bancare externe pe termen lung, (rd. 156 + 157), din care:	155	0	0
- în lei	156	0	0
- în valută	157	0	0
Credite de la Trezoreria Statului și dobânzile aferente	158	0	0
Alte împrumuturi și dobânzile aferente, (rd. 160 + 161), din care:	159	0	0
- în lei și exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute	160	0	0
- în valută	161	0	0
Alte împrumuturi și datorii asimilate, din care:	162	0	0
- valoarea concesiunilor primite	162a		
Datorii comerciale, avansuri primite de la clienți și alte conturi asimilate, în sume brute, din care:	163	701,958	776,244
- datorii comerciale externe, avansuri primite de la clienți externi și alte conturi asimilate, în sume brute	164	0	408,704
Datorii în legătură cu personalul și conturi asimilate	165	108,448	100,046
<b>Datorii în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului, (rd. 167 la 170), din care:</b>	166	<b>1,230,069</b>	<b>429,852</b>
- datorii în legătură cu bugetul asigurărilor sociale	167	121,477	125,481
- datorii fiscale în legătură cu bugetul statului	168	569,954	25,567
- fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate	169	538,638	278,804
- alte datorii în legătură cu bugetul statului	170	0	0



**METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.**  
**FORMULARUL 30**  
**LA 31 DECEMBRIE 2022**  
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

Datoriile entității în relațiile cu entitățile din grup	171	0	0
Sume datorate acționarilor	172	0	0
datorii din operațiuni cu instrumente derivate	173	0	0
<b>Alte datorii, (rd. 175 la 179), din care:</b>	174	<b>3.550</b>	<b>4.450</b>
- decontări cu entitățile asociate și entitățile controlate în comun, decontări cu acționarii privind capitalul, dividende și decontări din operații în participație	175	0	0
-alte datorii în legătură cu persoanele fizice și persoanele juridice, altele decât datoriile în legătură cu instituțiile publice (instituțiile statului)	176	3.550	4.450
- subvenții nereluate la venituri	177	0	0
- vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare și investiții pe termen scurt	178	0	0
- venituri în avans aferente activelor primite prin transfer de la clienți	179	0	0
Dobânzi de plătit	180	0	0
Valoarea împrumuturilor primite de la operatorii economici	181	0	0
Capital subscris vărsat, din care:	182	<b>94.561.700</b>	<b>94.561.700</b>
- acțiuni cotate	183	0	0
- acțiuni necotate	184	0	0
- părți sociale	185	0	0
- capital subscris vărsat de nerezidenți	186	94.561.700	94.561.700
Brevete și licențe	187	601.116	1.078.324
<b>IX. Informații privind cheltuielile cu colaboratorii</b>	Nr. rd.	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent
A	B	1	2
Cheltuieli cu colaboratorii	188	0	0
	Nr. rd.	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent
<b>X. Capital social vărsat</b>		Suma (Col. 1)	% (Col. 2)
Capital social vărsat (rd. 190 + 194 + 195+ 196), din care:	189	94.561.700	94.561.700
- deținut de societățile cu capital de stat, din care:	190	0	0
- cu capital integral de stat;	191	0	0
- cu capital majoritar de stat;	192	0	0
- cu capital minoritar de stat;	193	0	0
- deținut de societățile cu capital privat	194	94.561.700	94.561.700
- deținut de persoane fizice	195	0	0
- deținut de alte entități	196	0	0
<b>XI. Creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice</b>	Nr. rd.	Sume (lei)	
A	B	2021	2022
Creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice (la valoarea nominală), din care:	197	0	0
- creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice afiliate	198	0	0
Creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice (la cost de achiziție), din care:	199	0	0
- creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice afiliate	200	0	0

**DIRECTOR GENERAL,**

**Oana-Viorica Velicu,**

Semnătura și ștampila



**ÎNTOCMIT,**

**Laurențiu Timofte**

Contabil șef

**METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.**  
**FORMULARUL 40**  
**LA 31 DECEMBRIE 2022**  
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

**SITUAȚIA ACTIVELOR IMOBILIZATE LA 31 DECEMBRIE 2022**

Elemente de imobilizari	Nr. rd.	Valori brute				
		Sold initial (lei)	Cresteri (lei)	Reduceri		Sold final (col.5=1+2-3) (lei)
				Total (lei)	Din care: dezmembrari si casari (lei)	
A	B	1	2	3	4	5
<b>Imobilizari necorporale</b>						
Cheltuieli de constituire si cheltuieli de dezvoltare	01	0		0	X	0
Alte imobilizari	02	1,481,560	1,227,224	0	X	2,708,784
Avansuri si imobilizari necorporale in curs	03	690,329	509,418	1,199,747	X	0
TOTAL (rd. 01 la 03)	04	2,171,889	1,736,642	1,199,747	X	2,708,784
<b>Imobilizari corporale</b>						
Terenuri	05	0	0	0	X	0
Constructii	06	0	0	0		0
Instalatii tehnice si masini	07	343,479	370,735	0		714,214
Alte instalatii, utilaje si mobilier	08	35,866	0	0		35,866
Avansuri si imobilizari corporale in curs	09	0	374,915	370,735	X	4,180
TOTAL (rd. 05 la 09)	10	379,345	745,650	370,735	0	754,260
<b>Imobilizari financiare</b>	11	226,085,435	19,697,247	0	X	245,782,682
ACTIVE IMOBILIZATE -TOTAL (rd. 04+10+11)	12	228,636,669	22,179,539	1,570,482	0	249,245,726

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.  
**FORMULARUL 40**  
**LA 31 DECEMBRIE 2022**  
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

**SITUATIA AMORTIZARII ACTIVELOR IMOBILIZATE LA 31 DECEMBRIE 2022**

Elemente de immobilizari	Nr. rd.	Sold initial (lei)	Amortizare in cursul anului (lei)	Amortizare aferenta immobilizarilor scoase din evidenta (lei)	Amortizare la sfarsitul anului (col.9=6+7-8) (lei)
A	B	6	7	8	9
<b>Imobilizari necorporale</b>					
Cheltuieli de constituire si cheltuieli de dezvoltare	13	0	0	0	0
Alte immobilizari	14	1,474,873	260,279	0	1,735,152
TOTAL (rd 13+14)	15	1,474,873	260,279	0	1,735,152
<b>Imobilizari corporale</b>					
Terenuri	16	0	0	0	0
Constructii	17	0	0	0	0
Instalatii tehnice si masini	18	326,733	27,073	0	353,806
Alte instalatii, utilaje si mobilier	19	35,867	0	0	35,867
TOTAL (rd. 16 la 19)	20	362,600	27,073	0	389,673
<b>AMORTIZARI - TOTAL (rd. 15+20)</b>	21	1,837,473	287,352	0	2,124,825

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.  
**FORMULARUL 40**  
**LA 31 DECEMBRIE 2022**  
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

SITUATIA AJUSTĂRILOR PENTRU DEPRECIERE LA 31 DECEMBRIE 2022

Elemente de imobilizari	Nr. rd.	Sold initial (lei)	Ajustari constituite in cursul anului (lei)	Ajustari reluate la venituri (lei)	Sold final (col.13=10+11-12) (lei)
A	B	10	11	12	13
<b>Imobilizari necorporale</b>					
Cheltuieli de constituire si cheltuieli de dezvoltare	22	0	0	0	0
Alte imobilizari	23	0	0	0	0
Avansuri de imobilizari necorporale in curs	24	0	0	0	0
TOTAL (rd. 22 la 24)	25	0	0	0	0
<b>Imobilizari corporale</b>					0
Terenuri	26	0	0	0	0
Constructii	27	0	0	0	0
Instalatii tehnice si masini	28	0	0	0	0
Alte instalatii, utilaje si mobilier	29	0	0	0	0
Avansuri de imobilizari corporale in curs	30	0	0	0	0
TOTAL (rd. 26 la 30)	31	0	0	0	0
<b>Imobilizari financiare</b>	32	2.541.538	0	2.541.538	0
<b>AJUSTARI PENTRU DEPRECIERE - TOTAL</b> (rd. 25+31+32)	33	2.541.538	0	2.541.538	0

DIRECTOR GENERAL,

Oana-Viorica Velicu,  
Semnătura și ștampila



ÎNTOCMIT,

Laurențiu Timofte  
Contabil șef

**RAPORTUL ANUAL  
AL CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE  
LA 31 DECEMBRIE 2022**

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 sub autorizația nr. SAP-RO-22093254, cu sediul în București, 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 (denumită în continuare “ASF” sau “Autoritatea”), referitoare la reglementările contabile conformfe 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 administrator**

### **A.1. Identificarea administratorului**

Administratorul Fondului de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life 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.2. 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.3. Structura acționariatului

La 31 decembrie 2022, acționarii Administratorului 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 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.

## A.4. Organizarea S.C. Metropolitan Life Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA.

SOCIETATEA este compusă din următoarele unități distincte:

- Director General
- Director General Adjunct
- Direcția Financiară
  - ✓ *Serviciul Contabilitate*
  - ✓ *Serviciul Suport Investiții și Plăți*
  - ✓ *Serviciul Actuarial*
  - ✓ *Serviciul Achiziții și Administrativ*
- Direcția Operațiuni
  - ✓ *Serviciul Aderare Participanți*
  - ✓ *Serviciul Suport Clienți*
  - ✓ *Serviciul Servicii Clienți*
  - ✓ *Serviciul Plăți*
  - ✓ *Coordonator Procese Operaționale*

- Serviciul Suport și Administrare Vânzări
- Serviciul Informatică
- Direcția Audit Intern
- Serviciul Resurse Umane
- Serviciul Juridic
- Direcția Investiții (analiza oportunităților investiționale și plasarea activelor)
- Serviciul Administrarea Riscurilor (identificarea și administrarea riscului)
- Serviciul Control Intern
- Serviciul Marketing și Comunicare
- Responsabil Protecția Datelor
- Ofițer Securitate IT

#### A.5. Analiza principalilor indicatori financiari ai activității Societății la 31.12.2022

##### STRUCTURA PATRIMONIULUI ADMINISTRATORULUI

	<u>31 decembrie 2021</u> (lei)	<u>31 decembrie 2022</u> (lei)
I.IMOBILIZĂRI NECORPORALE	697.016	973.632
II.IMOBILIZĂRI CORPORALE	16.745	364.587
III.IMOBILIZĂRI FINANCIARE	223.543.897	245.782.682
I.STOCURI	219	122
II.CREANȚE	4.858.514	3.881.796
III.INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT	24.223.182	10.687.547
IV.CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI	855.312	3.209.690
C.CHELTUIELI ÎN AVANS	31.298	41.050
<b>TOTAL ACTIV</b>	<b>254.226.183</b>	<b>264.941.106</b>

	<u>31 decembrie 2021</u> (lei)	<u>31 decembrie 2022</u> (lei)
DATORII	2.045.720	1.311.988
PROVIZIOANE	133.010.901	151.440.327
CAPITAL SOCIAL	94.561.700	94.561.700
REZERVA LEGALA	7.301.391	7.785.587
REZULTAT REPORTAT	0	0
CREDIT	0	2.134.892
DEBIT	0	0
REZULTAT CURENT	0	0
CREDIT	18.363.113	8.190.808
DEBIT	0	0
REPARTIZARE PROFIT	1.056.642	484.196
<b>TOTAL PASIV</b>	<b>254.226.183</b>	<b>264.941.106</b>

## REZULTATUL FINANCIAR

Veniturile și cheltuielile înregistrate de Societate pe parcursul anului 2022 sunt detaliate în continuare:

	<u>31 decembrie 2021</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
	(lei)	(lei)
VENITURI DIN EXPLOATARE	79.118.964	44.693.129
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE	51.417.697	35.344.247
REZULTAT DIN EXPLOATARE	27.702.110	9.348.966
VENITURI FINANCIARE	13.704.667	25.318.211
CHELTUIELI FINANCIARE	20.273.928	24.983.247
REZULTAT FINANCIAR	-6.569.261	334.964
IMPOZIT PE PROFIT	2.769.736	1.493.122
<b>REZULTATUL EXERCIȚIULUI</b>	<b>18.363.113</b>	<b>8.190.808</b>

Principalele motive pentru scăderea cu 10.172.305 lei a profitabilității Societății în 2022 față de 2021 lei (de la un profit net de 18.363.113 lei în 2021 la un profit de 8.190.808 lei în 2022) au fost:

Element	Total 2021 -lei-	Total 2022 -lei-	Impact în profit -lei-	Motiv
<b>Cheltuieli</b>	<b>48.332.340</b>	<b>36.711.903</b>	<b>17.412.509</b>	
-cu zionul tehnic	31.846.137	18.368.355	13.477.782	Conform cu evoluția calculată de către Actuar și de către ASF
-comision lunar CNPP	1.359.377	1.396.598	-37.221	Comision eliminat din Decembrie 2022 prin OUG174/2022
-taxe de Functionare ASF	7.911.833	4.469.267	3.442.566	În linie cu scăderea veniturilor din administrarea activelor Fondului
-Salarii și contribuții	3.832.535	4.478.151	-645.616	În principal în urma creșterii numărului de angajați de la 58 la 65
- în numele Fondului (depozitare, custodie, brokerage)	2.343.616	2.464.282	-120.666	Creșterea comisioanelor de custodie în linie cu creșterea activelor Fondului compensată parțial de scăderea taxelor de brokerage
-Chelt cu amortizarea mijloacelor fixe si a imobiliz. necorporale	69.078	287.353	-218.275	Creștere în urma implementării unui nou sistem informatic și achiziției de infrastructură IT
-Cheltuieli privind prestațiile externe	3.379.378	3.702.826	-323.448	În linie cu creșterea inflației
-Sponsorizare	612.722	51.949	560.773	Scăderea creditului fiscal disponibil
Impozit pe profit	2.769.736	1.493.122	1.276.614	În linie cu scăderea profitului brut



<b>Venituri</b>	<b>72.549.070</b>	<b>45.027.633</b>	<b>-27.521.437</b>	
Comision din contribuții brute	6.751.425	6.739.679	-11.746	Contribuțiile au crescut cu 12% dar creșterea a fost anulată de eliminarea comisionului din contributii din Decembrie 2022 prin OUG174/2022
Comision din activul net	72.366.906	37.952.990	-34.413.916	Procentul de comision aplicat la activul net a scăzut la jumătate față de anul anterior din cauza contextului socio-economic
Rezultat investițional (net)	-6.569.261	334.964	6.904.225	Evoluție favorabilă a piețelor financiare, în special pe finalul anului 2022

Analiza **veniturilor Societății** pe categorii de venituri este detaliată pentru fiecare lună a perioadei de raportare (ianuarie-decembrie 2022) în Anexa nr. 11a.

În cadrul anexei sunt prezentate distinct veniturile din comisioanele de administrare din contribuțiile brute, din activul net și din penalitățile aplicate în caz de transfer al participanților înainte de perioada de 2 ani de când a aderat la fondul de pensii administrat de către administrator.

Analiza **cheltuielilor Societății** pe categorii de cheltuieli este detaliată pentru fiecare lună a perioadei de raportare (ianuarie - decembrie 2022) în Anexa nr. 11b. În cadrul anexei sunt prezentate distinct cheltuielile cu comisioanele agenților de marketing, cheltuielile cu taxele de administrare către Autoritatea de Supraveghere Financiară, cheltuielile cu onorariile de audit și comisioanele depozitarului, cheltuielile cu personalul și taxele aferente, chiriile și servicii executate de terți.

Informații privind toate categoriile de provizioane constituite de către Societate la 31 decembrie 2022 sunt prezentate în anexa nr. 12.

## **B. Informații referitoare la Fond, Depozitar și Auditor**

**Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life** 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 (în prezent "Autoritatea de Supraveghere Financiară") 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, 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 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.

## **C. Activitatea și strategiile în domeniul marketingului pensiilor private**

### **C.1 Activitatea în domeniul marketingului pensiilor private**

Marketingul Fondului de pensii administrat privat, așa cum este definit în Norma nr. 3/2013 privind marketingul fondului de pensii administrat privat, a fost desfășurat în anul 2022 prin intermediul a 85 de agenți de marketing autorizați. În cursul anului 2022 s-a decis rezilierea contractelor și retragerea avizelor pentru un număr de 21 agenți de marketing. Activitatea Societății a fost orientată către respectarea obligației legale a administratorului de acordare a dreptului de a adera la fond oricărei persoane care îndeplinește condițiile legale pentru aderare și solicită semnarea unui act individual de aderare.

Activitatea Societății a fost orientată, de asemenea, către menținerea registrului existent de participanți la Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life și către informarea corespunzătoare a persoanelor repartizate aleatoriu lunar la Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life cu scopul asigurării unei rate de transfer de la fond cât mai mică.

### **C.2 Strategiile privind marketingul în domeniul pensiilor private**

Strategia de marketing a Societății constă în:

- Oferirea unui nivel competitiv al compensației acordată agenților de marketing pentru semnarea unui act individual de aderare validat de către CNPP;
- Oferirea unor servicii de calitate participanților la Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life.

Obiectivele de marketing vizează:

- Menținerea registrului actual de participanți și fidelizarea participanților la Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life.
- Balansarea mai bună a activelor care ies prin transfer-out cu activele care intră prin transfer-in.
-

## **D. Managementul riscului investițional și metodele de evaluare a riscului**

### **Riscuri investiționale**

Riscurile la care este supus portofoliul de investiții al Societății 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 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.

În cazul investițiilor în depozite bancare se urmărește încadrarea în limitele de expunere aprobate pentru băncile agreeate ca parteneri în conformitate cu politica grupului din care Administratorul face parte.

## **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 existente 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 în efectuarea operațiunilor 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 administratorului;
- 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.
- Activitățile de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism

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 ASF nr. 3/2014, la care se pot adăuga misiuni pe procesele la care se constată erori cu o anumită recurență sau la solicitarea expresă a conducerii executive:

- ✓ 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 administrat privat
- ✓ viramentele contribuțiilor individuale ale participanților la fondul de pensii administrat privat;
- ✓ decontarea tranzacțiilor cu instrumente financiare;
- ✓ asigurarea că se realizează verificări ale tranzacțiilor efectuate la nivelul administratorului și la nivelul fondului de pensii administrat privat;
- ✓ transferul activelor participanților între fondurile de pensii administrate privat;
- ✓ plata contravalorii activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat în caz de invaliditate, deces și deschiderea dreptului acestuia la pensie;

- ✓ stingerea obligațiilor administratorului și fondurilor de pensii administrate privat;
- ✓ mandatarea și monitorizarea agenților de marketing ai fondului de pensii administrate privat;
- ✓ elaborarea, prezentarea, depunerea, publicarea și transmiterea către Autoritatea de Supraveghere Financiară, 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 are 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 administrator și cheltuielile de administrare suportate de fond, detaliate pe fiecare componentă**

Cheltuielile de administrare suportate de administrator aferente tranzacțiilor efectuate în numele fondului includ:

<b>Tip cheltuială</b>	<b>31.dec.21 (lei)</b>	<b>31.dec.22 (lei)</b>
Cheltuieli onorarii depozitar	1.602.902	1.880.201
Cheltuieli comisioanele bancare aferente conturilor deschise in numele fondului	4.638	4.819
Cheltuieli cu comisioanele de intermediere pentru tranzacțiile derulate de către fond	524.938	344.679
Cheltuieli privind taxa de funcționare a Fondului de garantare	202.382	207.624
Alte cheltuieli suportate in numele Fondului	181	19.884
Cheltuieli cu comisioanele agentilor de marketing	8.575	7.075
<b>Total</b>	<b>2.343.616</b>	<b>2.464.282</b>

Cheltuielile de administrare suportate de către fond includ:

<b>Tip cheltuială Fond</b>	<b>31.dec.21 (lei)</b>	<b>31.dec.22 (lei)</b>
Cheltuieli cu comisionul de administrare din activul net al Fondului	72.366.906	37.952.990
Cheltuieli cu onorariile de audit	25.400	25.000
<b>Total</b>	<b>72.392.306</b>	<b>37.978.390</b>

Comisionul de administrare din contribuțiile brute nu este recunoscut drept cheltuială a fondului. Suma reprezentând acest comision a fost de 6.739.679 lei pentru anul 2022 (6.751.426 lei pentru 2021). În urma OUG 174/14.12.2022 comisionul de administrare din contribuțiile brute a fost eliminat începând cu comisionul aferent contribuțiilor încasate în luna decembrie 2022.

#### **H. Analiza sesizărilor primite de la participanți, modul de soluționare a acestora și măsurile întreprinse**

În anul 2022 s-au primit următoarele categorii de sesizări:

<b>Categorie sesizare/reclamație</b>	<b>Total</b>
Actualizare date	15
Dorește închiderea contului	1
Dorește să nu mai primească corespondența altui participant deoarece nu mai locuiește la adresă	45
Evoluție investiții	5
Încălcare date personale	9
Informații protejare date personale	3
Mesaj transmis eronat	30
Nu a primit informările anuale	23
Nu dorește emailuri campanii	2
Nu i s-a răspuns solicitării	15
Nu poate să își creeze cont/accesare cont online	180
Proces aderare/repartizare aleatorie	5
Restituire activ	35
Solicitări date	2
Transfer IN/OUT	3
Variații/lipsă contribuții	8
<b>Total</b>	<b>381</b>

Toate sesizările mai sus menționate au fost soluționate.

<b>Status sesizări /reclamații 2022</b>	<b>Total</b>
Administratorul a oferit participantului toate detaliile cu privire la modul de actualizare a datelor	15
S-a transmis răspuns privind închiderea contului	1
S-a transmis participanților scuzele privind transmiterea eronată împreună cu solicitarea de ștergere/distrugere a corespondenței	45
S-au transmis informațiile privind evoluția investițiilor	5
Administratorul și-a cerut scuze privind informațiile transmise eronat	9

S-au transmis informații privind informațiile personale ale participanților	3
S-a retransmis emailul către persoana în cauză	30
Retransmiterea informării anuale / a informațiilor solicitate	23
Administratorul confirmă petentului că va considera solicitarea acestuia	2
S-au transmis informații privind statusul solicitării	15
S-au transmis informații în legătură cu modul în care își poate crea / accesa contul online	180
Răspuns transmis petentului cu privire la informațiile despre repartizarea aleatorie/aderare	5
Răspuns transmis petentului cu privire la plata activului	35
Administratorul a oferit participantului informațiile solicitate	2
I s-a transmis răspuns participantului cu privire la stadiul solicitării de transfer	3
Transmiterea informațiilor despre modul de alocare a contribuțiilor / redirectionare către CNPP la adresa comunicată de Instituție	8
<b>Total</b>	<b>381</b>

### **Timpul de răspuns/soluționare**

Transmiterea unui răspuns în scris către petent se face în termen de maxim 30 de zile calendaristice de la data primirii sesizării/plângerii/reclamației. Dacă soluționarea sesizării/plângerii/reclamației presupune un grad de complexitate, eventual solicitarea de completări/date și informații suplimentare de la petent, astfel încât nu este în mod obiectiv posibilă transmiterea unui răspuns final și complet către petent în termen de maxim 30 de zile calendaristice de la primirea sesizării/plângerii/reclamației, se transmite un răspuns către petent în maxim 30 de zile calendaristice de la data primirii sesizării/plângerii/reclamației, răspuns care conține stadiul investigației în curs.

Timpul de răspuns la sesizările/plângerile/reclamațiile primite de la instituții este cel prevăzut în documentele primite de la acestea.

În cazul reclamațiilor primite pe Facebook termenul de răspuns este de 3 zile lucrătoare.

În răspunsurile la sesizările privind revendicările apare și mențiunea referitoare la Soluționarea alternativă a litigiilor prin intermediul Entității de Soluționare Alternativă a Litigiilor în domeniul financiar nonbancar (SAL-FIN).

### **I. Analiza desfășurării activității de audit intern și măsurile întreprinse**

În cursul anului 2022 s-au efectuat următoarele misiuni de audit intern, realizate de către direcția de audit intern:

- Auditul privind activitatea de marketing;
- Auditul privind administrarea riscurilor și controlul intern;



- Auditul activităților de plată / utilizare a activului personal;
- Auditul activității de investiții;

Perioadele auditate au fost în intervalul ianuarie 2022 – decembrie 2022, specific fiecărei misiuni de audit desfășurate. Misiunile de audit intern au avut în principal ca obiective:

- Verificarea adecvării și eficienței controalelor interne aferente activității de marketing;
- Verificarea adecvării și eficienței controalelor interne aferente activităților din ariile de administrare a riscurilor și control intern;
- Verificarea adecvării și eficienței controalelor interne aferente activității de plată / utilizare a activului personal;
- Verificarea adecvării și eficienței controalelor interne aferente activității de investiții;
- Evaluarea adecvării procedurilor interne aferente;
- Verificarea conformității cu procedurile interne și legislația aplicabilă;
- Analizarea relevanței și integrității datelor furnizate de sistemele informatice;
- Evaluarea controalelor care asigură protejarea elementelor patrimoniale și identificarea metodelor de prevenire a fraudelor și a pierderilor de orice fel.

Ca o concluzie, pe baza testelor efectuate și ținând cont de limitările specifice oricărui sistem de control intern, auditul intern a considerat că sistemul de control intern este, în general, proiectat adecvat și eficient și sistemul de management al riscurilor este aplicat corespunzător și eficace.

Nu au fost identificate deficiențe semnificative. Toate deficiențele identificate au fost deja remediate sau sunt în curs de remediere conform planului agreat cu conducerea Societății.

**Pavol Dorcak,**  
**ADMINISTRATOR NON-EXECUTIV**



**Maciolek Adriana Urszula**  
**ADMINISTRATOR NON-EXECUTIV**



**OANA-VIORICA VELICU,**  
**ADMINISTRATOR EXECUTIV**



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

ANEXA nr.11a

Analiza veniturilor administratorului obținute din activitatea de administrare a fondurilor de pensii private la 31 decembrie 2022

-lei-

Descriere a elementului de venit al administratorului	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.4	Col.5	Col.6	Col.7	Col.8	Col.9	Col.10	Col.11	Col.12	Col.13	Col.14	Col.16
Venituri comision din contribuții brute	704111	582,483	672,178	589,167	616,593	634,927	650,570	632,820	627,193	643,577	680,606	409,564	0	6,739,679
Venituri comision din activul net	704112	4,936,456	4,982,961	3,682,582	3,749,807	2,460,258	2,485,527	2,509,113	2,606,026	2,580,603	2,552,092	2,656,749	2,750,814	37,952,990
Venituri penalizări de transfer	70412	0	0	0	0	3	0	0	0	90	0	185	182	460
Alte venituri din exploatare	7583.01, 7588.01	0	0	0	0	0	50	0	0	0	1	0	34	84
Venituri din dobânzi	766.1, 766.412, 766.42, 766.72, 766.8, 766.93	886,931	839,700	963,654	941,789	977,836	997,151	1,052,582	1,071,427	1,014,495	1,009,981	984,123	1,037,641	11,777,310
Venituri din provizioane	781223.01, 781223.011, 781223.03, 781223.031, 781223.06, 781223.061, 781229.08	0	0	458,961	0	0	115,718	0	0	17,869	0	110,035	20,446	723,029
Alte venituri financiare	765.01, 7651.01, 7651.02, 7688.5, 7688.6	16,693	15,030	33,096	16,040	61,010	49,391	3,348,290	2,139,146	26,641	27,540	6,856,016	952,008	13,540,901
Ven financiare ajustare pentru deprecierea imobilizarilor financiare	7863	0	0	0	0	0	0	0	0	1,218,727	0	0	-1,218,727	0
Venituri din reluarea provizionului tehnic	78121	0	2	1,237	558	4,393	2,665	2,451	445	3,150	4,766	216	0	19,884
<b>TOTAL</b>		<b>6,422,562</b>	<b>6,509,872</b>	<b>5,728,698</b>	<b>5,324,787</b>	<b>4,138,427</b>	<b>4,301,071</b>	<b>7,545,256</b>	<b>6,444,237</b>	<b>5,505,152</b>	<b>4,274,985</b>	<b>11,016,890</b>	<b>3,542,399</b>	<b>70,754,337</b>

Director General,

Numele și prenumele:  
Oana Viorica-Velicu

Semnatura

Stampila entitatii



INTOCMIT,  
Numele și 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  
SAP-RO-22093254  
Raiffeisen Bank SA  
DEP-RO-374199  
Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life  
FP2-96

ANEXA nr.11b

Analiza cheltuielilor administratorului privind activitatea de administrare a fondurilor de pensii private la 31 decembrie 2022

-lei-

Descriere a elementului de cheltuielă al administratorului	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.4	Col.5	Col.6	Col.7	Col.8	Col.10	Col.11	Col.12	Col.13	Col.14	Col.15	Col.16
Cheltuieli cu provizionul tehnic	68121; 620221.02	0	18,368,357	1,237	558	4,393	2,665	2,451	445	3,150	4,766	216	0	18,388,239
Cheltuieli cu combustibilul	6022.01	0	322	341	291	784	380	413	0	564	0	1,131	359	4,586
Cheltuieli cu energia și apa	605.01	639	690	577	582	502	794	1,064	1,300	1,579	0	1,211	995	9,935
Cheltuieli de întreținere	611.03, 611.04	62	115	88	88	62	343	62	62	274	0	26	3,575	4,756
Cheltuieli comisioane bancare aferente Fond	62011.02	972	362	430	370	381	366	343	365	398	294	244	294	4,819
Cheltuieli comisioane intermediere brokeri Fond	62011.06	16,910	207,025	61,790	6,009	22,798	3,500	0	26	22,368	0	0	4,253	344,679
Cheltuieli cu fondul de garantare drepturi participanți Fond	620211.01, 620221.01, 62011.03	17,302	17,302	17,302	17,302	17,302	17,302	17,302	17,302	17,302	17,302	17,302	17,302	207,624
Cheltuieli cu transportul	624.01, 624.02, 625.OP3112	0	15	97	0	0	0	1,129	0	-1,129	0	0	0	112
Cheltuieli telecomunicații (telefon, internet)	626.01, 626.05	809	1,350	952	410	1,395	897	1,316	1,941	862	809	940	1,375	13,056
Cheltuieli poștale și de curierat	626.02, 626.03, 626.04	10,692	7,826	8,391	11,659	514,727	3,793	6,771	8,977	7,129	4,408	7,989	15,041	607,402
Cheltuieli cu taxele locale	6351.01	11	221	11	11	12	12	12	12	12	12	12	12	348
Cheltuieli cu taxele de administrare ASF	6358.04, 6358.044, 6358.05, 6358.06	551,894	565,514	427,175	437,640	310,519	313,610	314,193	323,322	322,418	324,270	306,631	275,081	4,472,267
Cheltuieli comisioane catre CNPP	6358.12	116,892	134,826	118,683	123,996	128,170	131,378	128,798	125,892	130,161	138,678	119,124	0	1,396,598
Cheltuieli cu salariile	641.01, 641.02, 641.021, 641.03, 641.031, 641.0311, 641.032, 641.05, 6422.01, 6422.02, 6422.03, 6458.01, 6458.02, 6458.03	284,379	285,482	715,141	338,678	312,035	335,313	326,258	330,466	377,591	345,628	349,071	365,862	4,365,904
Cheltuieli cu taxele salariale	646.01, 646.02, 646.03	6,109	6,182	15,811	7,375	6,752	7,293	6,940	7,041	7,964	7,375	7,445	7,589	93,876
Despăgubiri, amenzi și penalități	6581.01	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pierderi din creanțe legate de participații	663.1, 663.2, 6641.01, 686	810,785	2,846,311	1,915,890	4,263,582	4,986,317	14,284,002	52,078	77,921	3,376,279	2,198,687	50,399	-9,905,295	24,956,955
Cheltuieli cu alte onorarii și cotizații	622.OP4, 622.OP5, 622.OP51, 622.OP6	6,165	12,935	9,548	9,522	9,546	9,548	9,765	9,719	276,796	8,825	9,546	9,527	381,441
Cheltuieli cu onorarii pentru audit	622.OP2, 622.OP3, 622.OP21	11,377	11,377	11,377	11,378	14,320	11,377	30,441	28,013	11,378	30,481	11,375	431,949	614,845
Cheltuieli cu comisioanele bancare	627.11, 627.21, 627.31, 627.41, 627.51, 627.61, 627.71, 627.81	1,262	790	1,650	475	577	530	450	1,511	988	1,536	581	699	11,047
Cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate	623.OP2, 623.OP111, 623.OP12	617	4,354	2,633	2,125	2,125	2,469	2,125	3,725	3,255	21,044	4,234	15,936	64,641
Cheltuieli cu materialele consumabile și obiecte de inventar	6028.OP22, 6028.OP3, 6028.OP4, 6028.OP7, 6028.OP7, 604.OP22, 603.03	222	113	2,378	432	129	28	253	1,788	79	2,473	78	4,961	12,935
Cheltuieli cu chiriile	612.OP1, 612.OP11, 612.OP12	21,531	21,525	22,604	22,598	24,752	22,581	22,592	22,545	22,204	0	22,449	22,469	247,849
Cheltuieli cu asigurările	613.05, 613.06, 6457	399	531	531	531	531	4,749	4,601	531	531	4,145	531	7,184	24,798
Cheltuieli cu comisioanele depozitarului	62011.04, 62011.05, 622.01, 62041.01	151,151	149,362	155,547	157,201	157,726	164,253	157,843	170,435	154,752	156,717	163,637	141,577	1,880,201
Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți	628.01, 628.OP02, 628.OP03, 628.OP031, 628.OP032, 628.OP033, 628.OP034, 628.OP035, 628.OP07, 628.OP08, 628.OP09, 628.OP10, 628.OP11, 628.OP12, 628.OP143, 628.OP144, 628.OP145, 628.OP15, 622.OP1	122,787	127,336	167,285	221,306	243,877	110,776	97,785	100,218	109,012	113,251	118,034	212,826	1,744,495
Cheltuieli cu alte impozite și taxe	6358.01, 6358.02, 6358.08, 6358.031, 6358.032	1,581	1,620	1,632	1,696	1,724	3,443	3,621	3,621	4,103	4,246	3,672	3,723	34,682
Cheltuieli cu diferențe de curs valutar	6651.01, 6651.02, 6651.03	970	327	326	773	223	342	317	148	1,702	630	42	605	6,407
Cheltuieli cu amortizarea imobilizărilor	6811.01, 6811.02, 6811.03, 6811.04, 6811.08, 6811.09, 6811.09	5,242	3,614	943	22,339	23,361	23,632	23,748	35,647	35,647	37,727	37,727	37,727	287,353
Cheltuieli cu provizioanele	681223.02, 681223.022, 681223.03, 681223.031, 681223.04, 681223.041, 6861.01, 6812.03, 681229.02, 681229.08	38,247	38,249	39,484	38,805	42,640	220,430	45,782	41,786	41,397	43,012	108,812	105,340	803,985
Cheltuieli comisioane agenți de marketing	62031.01, 62031.03	0	775	0	0	0	0	0	1,125	0	0	0	5,175	7,075
Cheltuieli cu deplasări, detasări și transferări	625.OP411, 625.OP312, 625.OP111, 625.OP3111, 625.OP211	0	-299	-299	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-598
Cheltuieli cu training angajați	625.OP412	1,789	1,789	1,789	1,987	0	0	0	0	0	0	0	0	7,353
Alte cheltuieli de exploatare	6588.01, 6588.02	271	11,780	6	3	0	0	2,177	1,997	2,035	519	2	4	18,794
Cheltuieli cu donațiile și sponsorizările	6582.01	0	0	0	51,949	0	0	0	0	0	0	0	0	51,949
Ch. impozit pe profit	691	0	0	737,442	0	0	737,442	0	0	737,442	0	0	-719,204	1,493,122
<b>TOTAL</b>		<b>2,181,064</b>	<b>22,828,080</b>	<b>4,438,792</b>	<b>5,751,673</b>	<b>6,827,679</b>	<b>16,413,251</b>	<b>1,260,631</b>	<b>1,317,882</b>	<b>5,668,242</b>	<b>3,466,833</b>	<b>1,342,462</b>	<b>-8,933,060</b>	<b>62,563,529</b>

Director General,

Numele si prenumele: Oana-Viorica Velicu

Semnatura \_\_\_\_\_



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  
SAP-RO-22093254  
Raiffeisen Bank SA  
DEP-RO-374199  
Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life  
FP2-96

Anexa nr. 12

Informatii privind constituirea provizioanelor la 31 decembrie 2022

-lei-					
Descriere a elementului de provizion	Cont contabil	Valoarea soldului la 01.01.2022	Valoarea transferurilor in cont	Valoarea transferurilor din cont	Valoarea soldului la 31.12.2022
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6
Provizion pentru cheltuieli salariale-bonusuri angajati	1518.011,1518.012	458,961	464,572	458,961	464,572
Provizion concedii neefectuate	1518.077	244,032	255,048	225,430	273,650
Provizion penalitati impozite	1516.01	0	34,280	0	34,280
Provizion prescriptii Fond	1518.088	509,726	30,200	38,638	501,288
Provizion tehnic	1501.01	131,798,182	18,388,239	19,884	150,166,537
<b>TOTAL</b>		<b>133,010,901</b>	<b>19,172,339</b>	<b>742,913</b>	<b>151,440,327</b>

Director General,

Numele si prenumele: Oana-Viorica Velicu

Semnatura

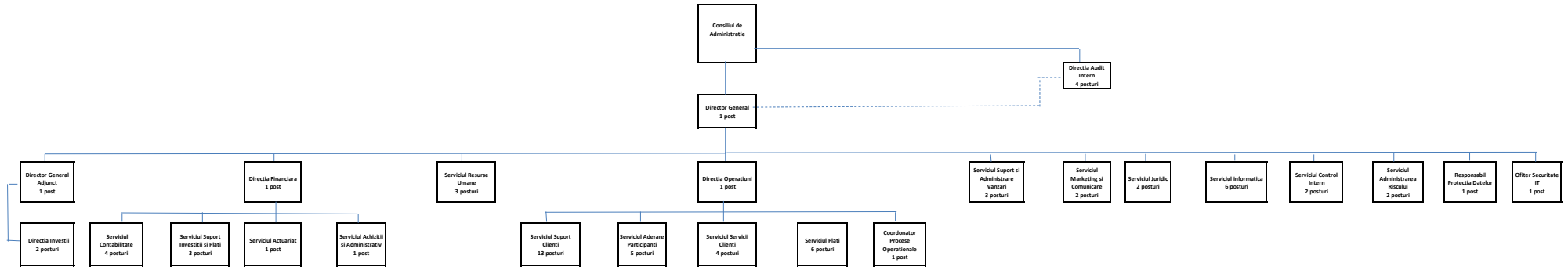


INTOCMIT,

Numele si prenumele: Timofte Laurentiu  
Calitatea: Contabil Sef

Semnatura

Organigrama Metropolitan Life SAFPAP SA la 31.12.2022



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](mailto:pensii@metropolitanlife.ro)  
[www.metropolitanlife.ro](http://www.metropolitanlife.ro)

### **Nota explicativă privind evenimentele relevante în legătură cu aplicarea principiilor de guvernanză corporativă**

În linie cu prevederile Regulamentului nr.2/2016 privind aplicarea principiilor de guvernanză corporativă, cu modificările și completările ulterioare, Metropolitan Life SAFAP SA a adoptat măsuri corespunzătoare privind aplicarea unui sistem de guvernanză corporativă care asigură o administrare corectă, eficientă și prudentă bazată pe principiul continuității activității.

Societatea asigură o **structură organizatorică transparentă și adecvată** prin intermediul organigramei și a regulamentului de organizare și funcționare adoptate (ROF). În acest fel, Societatea a descris cadrul privind alocarea adecvată a resurselor și separarea corespunzătoare a responsabilităților între ariile operaționale din cele trei linii de apărare, în funcție de natura, volumul și complexitatea acestora. ROF-ul conține prevederi referitoare la atribuțiile fiecărui nivel de apărare, de la partea operațională (nivelul 1), control intern și administrarea riscurilor (nivel 2) și audit intern (nivel 3) și până la Conducerea executivă și respectiv Consiliul de Administrație. Societatea are implementate în linie cu legislația în vigoare următoarele proceduri și politici:

- Procedura privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism;
- Procedura privind mecanismele de luare a deciziilor;
- Politica privind confidențialitatea și protecția datelor;
- Politica de management al riscului;
- Politica privind organizarea sistemului de control intern;
- Procedura privind corespondența cu ASF;
- Procedura privind securitatea informației;
- Procedura privind gradul de adecvare a sistemului informatic;
- Procedura privind planul de continuitate al activității în caz de dezastru;
- Procedura privind evaluarea și aprobarea membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie;
- Politica de remunerare;
- Politica de externalizare;
- Procedura de achiziții;
- Politica de comunicare;
- Procedura privind tranzacțiile personale și conflictele de interes.

În urma revizuirii din anul 2022 au fost modificate/completate următoarele proceduri și politici:

- Politica privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism;
- Procedura privind evaluarea și aprobarea membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie;
- Politica de remunerare;

- Politica de management al riscului;
- Procedura privind tranzacțiile personale și conflictele de interese;
- În luna decembrie 2022 a avut loc testarea planului de continuitate al activității;
- Evaluarea semestrială a furnizorilor de servicii externalizate.

Totodată, în cadrul Societății funcționează mai multe sisteme care au rolul de a asigura guvernanta corporativă și anume:

- **Un sistem eficient de comunicare** a informațiilor privind deciziile Consiliului de Administrație, a modificărilor organizaționale, a strategiei de afaceri, a strategiei de risc, a Codului de conduită;
- **Un sistem de management al riscului:** financiar și operațional.
- **Un sistem de control intern** care funcționează pe baza de testare a controalelor operative, monitorizare și raportare cu privire la desfășurarea și eficiența controalelor definite. Sistemul de control intern include: controlul intern, funcția de conformitate.
- **Un sistem de audit intern** care oferă asigurări independente asupra activităților desfășurate de Societate și se asigură că politicile și procedurile Administratorului sunt respectate în cadrul tuturor activităților și structurilor sale.

Toate **pozițiile aferente funcțiilor cheie** – investiții, management al riscului, control intern și conformitate, audit intern și actuarial - își îndeplinesc atribuțiile și colaborează în vederea respectării regulilor de aplicare a principiilor guvernantei.

Consiliul de Administrație își desfășoară activitatea având suportul unor **comitete consultative** create la nivelul Societății: Comitetul de Investiții, Comitetul de Audit, Comitetul de Nominalizare, precum și a rapoartelor trimestriale prezentate de către Serviciul Control Intern și Serviciul Administrarea Riscurilor. Toate aceste structuri au ca scop informarea și facilitarea procesului decizional prin intermediul documentelor pe care le supune atenției Consiliului.

**Cultura Societății** este descrisă prin Codul de conduită în care este descrisă structura Administratorului și canalele puse la dispoziție pentru raportarea oricărui comportament care supun Societatea la risc.

Cu stimă,

Director General,

Oana-Viorica Velicu



**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