

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Participanții,
Fondului de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life

Opinie

- Am auditat situațiile financiare ale Fondului de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life („Fondul”), administrat de Metropolitan Life Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A. (“Societatea”) cu sediul social în Bd. Lascar Catargiu, Nr. 47-53, Europe House, unitatea 4B, Sector 1, București, identificată la Registrul Comerțului cu nr. J40/13196/09.07.2007 și prin codul unic de înregistrare fiscală 22080817, care cuprind bilanțul la data de 31 decembrie 2023, contul de profit și pierdere, situația modificărilor capitalului propriu și situația fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar încheiat la această dată, precum și note la situațiile financiare care includ informații semnificative privind politicile contabile.
- Situațiile financiare anuale la 31 decembrie 2023 se identifică astfel:
 - Activ net / Total capitaluri proprii: 17.933.415.355 Lei
 - Profit net al exercitiului financiar: 2.530.220.920 Lei
- În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Fondului la data de 31 decembrie 2023, și performanța sa financiară și fluxurile de trezorerie ale acestuia pentru exercitiul financiar încheiat la această dată, în conformitate cu Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 14/2015, cu modificările ulterioare și cu politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare (“Norma 14/2015”).

Baza pentru opinie

- Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (“ISA”) și Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative (denumită în continuare „Legea 162/2017”). 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 Legea 162/2017, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice conform acestor cerințe și conform Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Aspectele cheie de audit

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

Aspect cheie de audit	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie
<p>Recunoașterea veniturilor</p> <p>Așa cum este prezentat în contul de profit și pierdere al situațiilor financiare, Fondul înregistrează rezultat net din tranzacționarea și evaluarea portofoliului de active financiare în suma neta de 1.311.758.777 lei (câștig generat de evaluarea portofoliului de active financiare prezentate pe rândurile 03, 04, 06 și 12 din contul de profit și pierdere).</p> <p>Evaluarea portofoliului de active financiare la prețul de închidere al secțiunii principale a pieței reglementate pe care acestea sunt tranzacționate precum și înregistrarea acestora în sistemul contabil, se realizează în mod automat, iar volumul tranzacțiilor este semnificativ.</p> <p>Rezultatul net din reevaluarea și vânzarea portofoliului influențează în mod semnificativ rezultatul financiar al Fondului în anul curent, care în cele din urmă se reflectă în valoarea activului net. Activul net reprezintă datoria Fondului către participanții acestuia.</p> <p>Specificul procesului de recunoaștere a veniturilor și cheltuielilor și volumul semnificativ de tranzacții care depind de prețurile de tranzacționare din piețele reglementate a determinat ca acest aspect să fie considerat aspect cheie de audit.</p>	<p>Am evaluat și testat controalele cheie aferente procesului de tranzacționare a portofoliului de active financiare ale Fondului.</p> <p>Am efectuat următoarele proceduri detaliate de audit:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Am evaluat tratamentul contabil aplicat de Fond referitor la recunoașterea și evaluarea portofoliului de active financiare pentru a stabili dacă metodologia contabilă a respectat cerințele contabile aplicabile (Norma 14/2015); • Am confirmat în mod independent, cu depozitarul Fondului, atât valoarea unităților de fond cât și valoarea activului net; • Am evaluat veniturile din reevaluarea și vânzarea portofoliului dezvoltându-ne propria așteptare pe care am comparat-o cu rezultatele efective; • Am verificat, pe baza unui eșantion, documentele justificative pentru tranzacțiile legate de activele financiare ale Fondului; • Am obținut o înțelegere a sistemelor IT relevante ale Fondului.

Alte informații – Raportul administratorilor

6. 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 2023, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

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

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

- a) informațiile prezentate în Raportul administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;
- b) Raportul Administratorilor a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 14/2015, cu modificările și clarificările ulterioare;

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Fond și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul încheiat la data de 31 decembrie 2023, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorilor. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare

7. 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.
8. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Fondului de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Fondul sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.
9. Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Fondului.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

10. 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.
11. 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, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
 - Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Fondului.
 - Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
 - Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoeli semnificative privind capacitatea Fondului de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Fondul să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.

- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.
12. 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.
 13. 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.
 14. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, determinăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Alte cerințe de raportare prevăzute în Norma ASF 14/2015

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

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

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

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

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare


18. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor la data de 29 septembrie 2021 să audităm situațiile financiare ale Fondului de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de doi ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2023.

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
15 aprilie 2024



**FONDUL DE PENSII
ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE**

**SITUAȚII FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

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

Cuprins

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

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE
CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life

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

BILANȚ
la data de 31 decembrie 2023

	Identificarea indicatorului	Rând	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
A	ACTIVE IMOBILIZATE			
	I. IMOBILIZARI FINANCIARE			
	1. Titluri imobilizate (ct. 265)	1	0	0
	2. Creante imobilizate (ct. 267)	2	8.406.933.772	11.185.160.229
	TOTAL: (rd. 01 la 02)	3	8.406.933.772	11.185.160.229
B	ACTIVE CIRCULANTE			
	I. Creanțe			
	1. Clienți (ct. 411)	4	0	0
	2. Efecte de primit de la clienți (ct. 413)	5	0	0
	3. Creante - furnizori debitori (ct. 409)	6	0	0
	4. Decontari cu participanții (ct. 452)	7	0	0
	5. Alte creanțe (ct. 267+446+461+473+5187)	8	0	0
	TOTAL: (rd. 04 la 08)	9	0	0
	II. INVESTITII FINANCIARE PE TERMEN SCURT			
	1. Investiții financiare pe termen scurt (ct. 506+508+5113+5114)	10	5.334.081.715	6.751.803.441
	III. CASA ȘI CONTURI LA BANCİ (ct. 5112+512+531)	11	14.321.181	20.973.958
	ACTIVE CIRCULANTE TOTAL: (rd. 09+10+11)	12	5.348.402.896	6.772.777.399
C	CHELTUIELI IN AVANS (ct 471)	13	0	0
D	DATORII CE TREBUIE PLĂTITE INTR-O PERIOADA DE PÂNĂ LA 1 AN			
	1. Avansuri încasate (ct. 419)	14	0	0
	2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	15	2.764.907	3.548.316
	3. Efecte de plătit (ct. 403)	16	0	0
	4. Sume datorate privind decontările cu participanții (ct. 452**+459)	17	11.453.273	16.709.148
	5. Alte datorii (ct. 269+446**+462+463+473**+509+5186)	18	0	24.923
	TOTAL: (rd. 14 la 18)	19	14.218.180	20.282.387

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE
CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

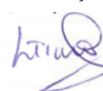
BILANȚ (continuare)
la data de 31 decembrie 2023

	Identificarea indicatorului	Rând	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
E	ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd. 12+13-19-28)	20	5.334.184.716	6.752.495.012
F	TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 03+20)	21	13.741.118.488	17.937.655.241
G	DATORII: SUME CARE URMEAZA SA FIE PLATITE DUPA O PERIOADA MAI MARE DE UN AN			
	1. Avansuri încasate în contul clienților (ct. 419)	22	0	0
	2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	23	0	0
	3. Efecte de plătit (ct. 403)	24	0	0
	4. Sume datorate privind decontări cu participanții (ct. 452**+459)	25	2.867.907	4.239.886
	5. Alte datorii (ct. 269+446**+462+463+473**+509+5186)	26	0	0
	TOTAL: (rd. 22 la 26)	27	2.867.907	4.239.886
H	VENITURI ÎN AVANS (ct. 472)	28	0	0
I	CAPITALURI PROPRII			
	1. Capitalul fondului de pensii private (ct. 1017)	29	13.760.620.907	15.403.194.435
	2. Rezerve specifice activității fondurilor de pensii (ct. 106)	30	0	0
	3. Rezultatul reportat aferent activității fondurilor de pensii (ct. 1171)			
	<u>Profit (ct. 1171- sold creditor)</u>	31	0	0
	<u>Pierdere (ct. 1171- sold debtor)</u>	32	0	0
	4. Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct. 1174)			
	<u>Profit (ct. 1174- sold creditor)</u>	33	0	0
	<u>Pierdere (ct. 1174- sold debtor)</u>	34	0	0
	5. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct. 121)			
	<u>Profit (ct. 121- sold creditor)</u>	35	0	2.530.220.920
	<u>Pierdere (ct. 121- sold debtor)</u>	36	22.370.326	0
	6. REPARTIZAREA PROFITULUI (ct. 129)	37	0	0
	TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 29+30+31-32+33-34+35-36-37)	38	13.738.250.581	17.933.415.355

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



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



FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE
CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life

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

Contul de profit și pierdere
la data de 31 decembrie 2023

	Identificarea elementului	Rând	Realizări aferente perioadei de raportare	
			Exercițiul financiar precedent (lei)	Exercițiul financiar curent (lei)
	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
A	VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
	1. Venituri din imobilizări financiare (ct. 761)	01	0	0
	2. Venituri din investiții financiare pe termen scurt (ct.762)	02	319.055.022	650.027.357
	3. Venituri din creanțe imobilizate (ct. 763)	03	1.705.319.573	2.081.058.888
	4. Venituri din investiții financiare cedate (ct. 764)	04	24.527	15.302.450
	5. Venituri din dobânzi (ct. 766)	05	439.626.948	606.051.049
	6. Alte venituri financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct. 765+767+768)	06	4.605.996.044	6.427.610.065
	7. Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct. 704)	07	0	0
	8. Alte venituri din activitatea curentă (ct. 754+758)	08	20.317	842
	TOTAL VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd. 01 la 08)	09	7.070.042.431	9.780.050.651
B	CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
	1. Cheltuieli privind investițiile financiare cedate (ct. 664)	10	758.946	0
	2. Cheltuieli privind dobânzile (ct. 666)	11	0	0
	3. Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct. 663+665+667+668)	12	7.053.654.878	7.212.212.626
	4. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct. 622), (rd. 13 = 13.1+13.2+13.3+13.4+13.5) din care:	13	37.979.049	37.617.043
	4.1. Cheltuieli privind comisioanele datorate depozitarului (ct. 6221) (rd. 13.1 = 13.1.1 + 13.1.2 + 13.1.3)	13.1	0	0
	4.1.1. Cheltuieli privind activitatea de depozitare (ct. 62211)	13.1.1	0	0
	4.1.2. Cheltuieli privind activitatea de custodie (ct. 62212)	13.1.2	0	0
	4.1.3. Cheltuieli privind activitatea de decontare (ct. 62213)	13.1.3	0	0
	4.2. Cheltuieli privind comisioanele datorate societăților de servicii de investiții financiare (intermediarilor) (ct. 6222)	13.2	0	0
	4.3. Cheltuieli privind onorariile de audit (ct. 6223)	13.3	25.000	25.000

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE
CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

Contul de profit și pierdere (continuare)

la data de 31 decembrie 2023

	Identificarea elementului	Rând	Realizări aferente perioadei de raportare	
			Exercițiul financiar precedent (lei)	Exercițiul financiar curent (lei)
	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
	4.4. Cheltuieli privind comisioanele administratorului (ct. 6224)	13.4	37.954.049	37.592.043
	4.5. Alte cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct. 6229)	13.5	0	0
	5. Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate (ct. 627)	14	0	0
	6. Cheltuieli privind alte servicii executate de terți (ct. 628)	15	0	0
	7. Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsaminte asimilate (ct. 635)	16	0	0
	8. Alte cheltuieli din activitatea curentă (ct. 654+658)	17	19.884	62
	TOTAL CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd. 10 la 17)	18	7.092.412.757	7.249.829.731
C	PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
	-profit (rd. 09-18)	19		2.530.220.920
	-pierdere (rd. 18-09)	20	22.370.326	
D	TOTAL VENITURI (rd. 09)	21	7.070.042.431	9.780.050.651
E	TOTAL CHELTUIELI (rd. 18)	22	7.092.412.757	7.249.829.731
F	PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCIȚIULUI FINANCIAR (ct. 121)			
	-Profit (rd. 21-22)	23		2.530.220.920
	-Pierdere (rd. 22-21)	24	22.370.326	

DIRECTOR GENERAL,
Numele și prenumele: Oana-Viorica Velicu

Semnătura și ștampila



ÎNTOCMIT,
Numele și prenumele: Timofte Laurențiu

Calitatea: Contabil Șef



FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life

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

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
la data de 31 decembrie 2023

Nr. crt.	Denumirea elementului	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Creșteri (lei)	Descreșteri (lei)	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4	Col. 5	Col. 6=3+4-5
1	Capitalul privind unitățile de fond la valoarea nominală (ct. 101)	13.760.620.907	1.801.651.456	159.077.929	15.403.194.434
2	Prime aferente unităților de fond (ct. 104)	0	0	0	0
3	Rezerve specifice activității fondurilor de pensii (ct. 106)	0	0	0	0
4	Rezultatul reportat aferent activității fondului de pensii (ct. 1171)	0	22.370.326	22.370.326	0
	Sold C	0			0
	Sold D	0	22.370.326	22.370.326	0
5	Rezultat reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct.1174)	0	0	0	0
	Sold C	0	0	0	0
	Sold D	0	0	0	0
6	Profitul sau pierderea exercițiului financiar (ct. 121)	22.370.326	2.530.220.920	22.370.326	2.530.220.920
	Sold C	0	2.530.220.920		2.530.220.920
	Sold D	22.370.326		22.370.326	0
7	Repartizarea profitului (129)	0	0	0	0
8	Total capitaluri proprii	13.738.250.581	4.309.502.050	114.337.277	17.933.415.354

Totalul creșterilor capitalului fondului de pensii a fost în suma de 1.801.651.456 lei, reprezentând valoarea unităților nou emise pe parcursul anului 2023. Capitalul Fondului a fost diminuat cu suma de 159.077.929 lei, din care rezultatul anului 2022 - pierdere în sumă de 22.370.326 lei a fost integrată în capitalul Fondului în conformitate cu art.368 din Norma 14/2015 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private, iar 136.707.603 lei reprezintă valoarea unităților de fond aferente participanților ieșiți din Fond ca urmare a transferurilor către alte fonduri, a plății contravalorii activului personal net în caz de invaliditate, în caz de deces și în caz de deschidere a dreptului acestora la pensie.

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

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

DIRECTOR GENERAL,
 Numele și prenumele: Oana-Viorica Velicu

Semnătura și ștampila

ÎNTOCMIT,
 Numele și prenumele: Timofte Laurențiu

Calitatea: Contabil Șef

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life

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

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

la data de 31 decembrie 2023

Nr. crt.	Denumirea indicatorului	Exercitiul financiar precedent (lei)	Exercitiul financiar curent (lei)
A	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE		
	a) Încasări de la participanți	1.532.394.749	1.801.651.310
	b) Plăți către participanți	-66.792.794	-132.299.666
	c) Plăți către furnizori și creditori	-46.782.588	-36.780.952
	d) Dobânzi plătite	0	0
	e) Încasări din asigurarea împotriva cutremurelor	0	0
	Trezoreria netă din activitatea de exploatare	1.418.819.367	1.632.570.692
B	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE INVESTIȚII		
	a) Plăți pentru achiziționarea de acțiuni	-230.001.999	-1.148.112.133
	b) Plăți pentru achiziționarea de imobilizări financiare	-3.194.258.182	-4.101.516.557
	c) Încasări din vânzarea de imobilizări financiare	1.824.995.214	3.134.165.709
	d) Dobânzi încasate depozite TS	7.958.339	25.045.244
	e) Venituri financiare încasate	69.284.925	393.592.578
	Trezorerie netă din activități de investiție	-1.522.021.703	-1.696.825.159
C	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE FINANȚARE		
	<i>Trezorerie netă din activități de finanțare</i>		
	Creșterea netă a trezoreriei și a echivalentelor de trezorerie	-103.202.336	-64.254.467
	<i>Trezorerie și echivalente de trezorerie la începutul exercițiului financiar</i>	207.733.174	104.530.838
	<i>Trezorerie și echivalente de trezorerie la sfârșitul exercițiului financiar</i>	104.530.838	40.276.371

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

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE

SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE la data de 31 decembrie 2023 (continuare)

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

Poziție bilanț	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
IV. INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT (parțial: depozitele sub 3 luni)	90.209.657	19.302.413
III. CASA ȘI CONTURI LA BANCI	14.321.181	20.973.958
Trezorerie și echivalente de trezorerie -TOTAL	104.530.838	40.276.371

DIRECTOR GENERAL,
Numele și prenumele: Oana-Viorica Velicu

Semnătura și ștampila



ÎNTOCMIT,
Numele și prenumele: Timofte Laurențiu

Calitatea: Contabil Șef



FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

Entitatea care raportează

Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life

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

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

1. SITUAȚIA DEPOZITELOR BANCARE la data de 31 decembrie 2023

DENUMIRE		VALOAREA DEPOZITULUI (lei)			VALOAREA DOBÂNZII		PONDERE ÎN TOTAL	DATA CONSTITUIRII	DATA SCADENȚEI
BANCA	SIMBOL CONT	SCADENȚA (până la o luna)	SCADENȚA (până la 3 luni)	SCADENȚA (peste 3 luni)	%	VALOARE			
Exim Banca Romaneasca	50815.01.EXIM			108.904.771	6.30%	876.683	84.94%	2023-11-16	2024-11-18
Raiffeisen Bank	50815.01.RZBI	19.302.413			5.15%	8.284	15.06%	2023-12-29	2024-01-03
Total		19.302.413	0	108.904.771		884.967	100%		

SITUAȚIA DEPOZITELOR BANCARE la data de 31 decembrie 2022

DENUMIRE		VALOAREA DEPOZITULUI (lei)			VALOAREA DOBÂNZII		PONDERE ÎN TOTAL	DATA CONSTITUIRII	DATA SCADENȚEI
BANCA	SIMBOL CONT	SCADENȚA (până la o luna)	SCADENȚA (până la 3 luni)	SCADENȚA (peste 3 luni)	%	VALOARE			
Banca Romaneasca	50815.01.BROM		50.818.219		7.30%	2.327.474	56.33%	2022-05-17	2023-02-16
Raiffeisen Bank	50815.01.RZBI	34.500.000			5.50%	47.438	38.24%	2022-12-23	2023-01-04
Raiffeisen Bank	50815.01.RZBI	4.891.438			5.30%	1.440	5.42%	2022-12-30	2023-01-03
Total		39.391.438	50.818.219	0		2.376.352	100%		

DIRECTOR GENERAL,
 Numele și prenumele: Oana-Viorica Velicu

Semnătura și ștampila



ÎNTOCMIT,
 Numele și prenumele: Timofte Laurențiu

Calitatea: Contabil Șef



FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life

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

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

2. SITUAȚIA CREAȚELOR ȘI DATORIILOR LA 31.12.2023

Fondul nu a avut creanțe de recuperat la 31 Decembrie 2023 și nici la 31 Decembrie 2022.

SITUAȚIA DATORIILOR LA 31.12.2023

Datorii	Sold la sfârșitul exercițiului financiar	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
Onorariu de audit datorat	15.000	15.000	0	0
Comision de administrare din activul net	3.533.316	3.533.316	0	0
Contracte forward	0	0	0	0
Tranzacții în curs de decontare	0	0	0	0
Transferuri în curs de procesare	0	0	0	0
Plăți DIP unice	265.479	265.479	0	0
Plăți DIP eşalonate	20.708.478	16.468.592	4.239.886	0
TOTAL, din care	24.522.273	20.282.387	4.239.886	0

SITUAȚIA DATORIILOR LA 31.12.2022

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

Fondul nu are obligații privind plata pensiilor la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022.

DIRECTOR GENERAL,
 Numele și prenumele: Oana-Viorica Velicu

ÎNTOCMIT,
 Numele și prenumele: Timofte Laurențiu

Semnătura și ștampila

Calitatea: Contabil Șef

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life

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

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

3. ANALIZA REZULTATULUI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ

Identificarea elementului	Rând	Exercițiul financiar precedent (lei)	Exercițiul financiar curent (lei)
Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4
Venituri din imobilizări financiare (ct.761)	1	0	0
Venituri din investiții pe termen scurt (ct.762)	2	319.055.022	650.027.357
Venituri din creanțe imobilizate (ct.763)	3	1.705.319.573	2.081.058.888
Venituri din investiții financiare cedate (ct. 764)	4	24.527	15.302.450
Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704)	5	0	0
Alte venituri din activitatea curentă (ct. 754+758)	6	20.317	842
Venituri din diferențe de curs valutar (ct. 765)	7	11.537.077	12.803.873
Venituri din dobânzi (ct. 766)	8	439.626.948	606.051.049
Alte venituri financiare din activitatea curentă (rd. 10+11)	9	4.594.458.967	6.414.806.192
din sconturi obținute (ct.767)	10	0	0
din alte venituri financiare (ct. 768)	11	4.594.458.967	6.414.806.192
VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd. 01 la 09)	12	7.070.042.431	9.780.050.651
Cheltuieli privind investițiile financiare cedate (ct. 664)	13	758.946	0
Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct.622)	14	37.979.049	37.617.043
Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate (627)	15	0	0
Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți (ct. 628)	16	0	0
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte (ct. 635)	17	0	0
Alte cheltuieli din activitatea curentă (ct. 654+658)	18	19.884	62
Cheltuieli din diferențe de curs valutar (ct.665)	19	11.566.080	12.051.504
Cheltuieli privind dobânzile (ct.666)	20	0	0
Alte cheltuieli financiare din activitatea curentă (rd. 22 la 23)	21	7.042.088.798	7.200.161.122
cheltuieli privind sconturile acordate (ct. 667)	22	0	0
alte cheltuieli financiare (ct.663+668)	23	7.042.088.798	7.200.161.122
CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd. 13 la 21)	24	7.092.412.757	7.249.829.731
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
profit (rd 12-24)	25	0	2.530.220.920
pierdere (rd 24-12)	26	22.370.326	

3. ANALIZA REZULTATULUI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (continuare)

(R2) Veniturile din investiții financiare pe termen scurt în sumă de 650.027.357 lei (2022: 319.055.022 lei) reprezentând veniturile din dividende încasate pentru acțiunile deținute în portofoliul Fondului.

(R3) Veniturile din creanțe imobilizate în sumă de 2.081.058.888 lei (2022: 1.705.319.573 lei), reprezentate de veniturile din obligațiuni, reprezentând ajustări de valoare justă a instrumentelor financiare deținute de Fond.

(R4) Venituri din investiții financiare cedate 15.302.450 lei (2022: 24.527 lei) reprezintă veniturile obținute din vânzarea instrumentelor financiare deținute de Fond.

(R6) Alte venituri din activitatea curentă în sumă de 842 lei (2022: 20.317 lei) reprezintă veniturile obținute din anularea unităților de fond deținute de participanți.

(R7) Venituri din diferențe de curs valutar în sumă de 12.803.873 lei (2022: 11.537.077 lei) reprezintă creșteri de valoare a instrumentelor financiare deținute de Fond în alte monede datorate variației de curs valutar.

(R8) Veniturile din dobânzi în sumă de 606.051.049 lei (2022: 439.626.948 lei) au fost realizate din plasarea disponibilităților fondului în depozite bancare constituite la bănci din România 23.553.859 lei (2022: 8.800.823 lei), din instrumente financiare cu venit fix purtătoare de dobânzi precum obligațiuni corporative 93.251.350 lei (2022: 88.657.031 lei) și obligațiuni de stat sau municipale 488.859.084 lei (2022: 341.919.738 lei) și din dobânzi de cont curent: 386.756 lei (2022: 249.356 lei).

(R11) Alte venituri financiare în sumă de 6.414.806.192 lei (2022: 4.594.458.967 lei) reprezintă ajustări de valoare justă a instrumentelor financiare deținute de Fond. Suma din categoria „Alte venituri financiare” a provenit din ajustări de valoare justă a acțiunilor în sumă de 6.296.713.056 lei (2022: 4.461.619.272 lei), a OPCVM-urilor în sumă de 117.189.671 lei (2022: 127.842.108 lei) și a obligațiunilor corporative în sumă de 903.465 lei (2022: 4.997.587 lei).

(R13) Cheltuieli privind investițiile financiare cedate 0 lei (2022: 758.946 lei) reprezintă pierderile rezultate din vânzarea instrumentelor financiare deținute de Fond.

(R14) Cheltuielile privind comisioanele, onorariile și cotizațiile în sumă de 37.617.043 lei (2022: 37.979.049 lei) reprezintă cheltuieli cu comisioanele de administrare din activul net 37.592.043 lei (2022: 37.954.049 lei) și cheltuieli cu onorariile de audit 25.000 lei (2022: 25.000 lei).

(R19) Cheltuieli cu diferențele de curs valutar în sumă de 12.051.504 lei (2022: 11.566.080 lei) reprezintă descreșteri de valoare a instrumentelor financiare deținute de Fond în alte monede străine datorate variației de curs valutar.

(R23) Alte cheltuieli financiare în sumă de 7.200.161.122 lei (2022: 7.042.088.798 lei) reprezintă ajustări de valoare justă a instrumentelor financiare deținute de Fond. Suma din categoria „Alte cheltuieli financiare” a provenit din ajustări de valoare justă a titlurilor de stat/certificate de trezorerie 1.375.795.386 lei (2022: 2.155.070.798 lei), obligațiunilor 493.813 lei (2022: 8.595.138 lei), acțiunilor 5.754.495.621 lei (2022: 4.748.997.536 lei) și OPCVM-urilor 69.376.302 lei (2022: 129.425.326 lei).

DIRECTOR GENERAL,
Numele și prenumele: Oana-Viorica Velicu

Semnătura și ștampila



ÎNTOCMIT,
Numele și prenumele: Timofte Laurențiu

Calitatea: Contabil Șef



Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life

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

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

4. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE

A. Bazele întocmirii situațiilor financiare

(1) *Informații generale*

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

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

(2) *Utilizarea estimărilor*

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

(3) *Continuitatea activității*

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

(4) *Moneda de prezentare a situațiilor financiare*

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

4. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

B. Conversia tranzacțiilor în monedă străină

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

C. Imobilizări financiare

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

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

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

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

D. Investiții pe termen scurt

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

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

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

4. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

D. Investiții pe termen scurt (continuare)

(1) Obligațiuni corporative

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

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

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

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

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

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

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

(3) Acțiuni

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

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

4. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

D. Investiții pe termen scurt (continuare)

(4) Instrumente ale pieței monetare

Instrumentele pieței monetare deținute în portofoliul Fondului la sfârșitul exercițiului financiar 2023 cuprind depozite la bănci pe termen scurt.

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

(5) Titluri de participare

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

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

E. Instrumente de acoperire a riscului

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

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

F. Disponibil în conturile bancare

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

G. Trezorerie și echivalente de trezorerie

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

H. Alte datorii

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

4. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

I. Capitalul Fondului

Capitalul Fondului este reprezentat de valoarea contribuțiilor nete primite în fond pentru participanții la FPAP Metropolitan Life. Contribuțiile nete au fost obținute în perioada mai 2008-noiembrie 2022 după deducerea comisionului de administrare din contribuțiile brute transferate în contul colector al Fondului de către Casa Națională de Pensii Publice („CNPP”) și de către Casa de Pensii a Ministerului Apărării Naționale („MAPN”).

Începând cu contribuțiile încasate în luna decembrie 2022, comisionul de administrare din contribuțiile brute a fost eliminat, prin urmare contribuțiile nete investite sunt egale cu contribuțiile brute încasate.

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

J. Veniturile Fondului

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

K. Cheltuielile Fondului

Cheltuielile Fondului cuprind cheltuieli cu comisioanele Administratorului și onorariile pentru serviciile de audit, precum și pierderile de valoare ale activelor, datorate evaluării. Comisioanele de administrare pe care le-a perceput Administratorul în anul 2023, în conformitate cu legislația în vigoare (legea 411/2004 republicată și a normelor acesteia) sunt:

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

Penalitățile de transfer nu se regăsesc în cheltuielile Fondului, acestea fiind deduse din valoarea contului în momentul în care un participant se transferă la un alt fond de pensii.

4. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

L. Managementul riscului financiar

Factori de risc financiar

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

(i) *Riscul de piață*

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

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

- Riscul de rata a dobânzii – este riscul ca fluxurile de trezorerie viitoare să fluctueze din cauza variațiilor ratelor de piață ale dobânzii. Riscul valutar – este riscul ca fluxurile de trezorerie viitoare să fluctueze din cauza variațiilor de curs valutar.

Fondul este expus fluctuațiilor cursului de schimb valutar, întrucât deține instrumente financiare în altă monedă decât lei românești. În vederea minimizării riscului valutar, pot fi încheiate contracte forward pe curs de schimb. Această strategie permite fondului să minimizeze riscul valutar.

- Riscul referitor la variația prețurilor: reprezintă riscul ca fluxurile de trezorerie viitoare să varieze datorită pieței financiare pe care Fondul tranzacționează acțiuni

(ii) *Riscul de credit*

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

4. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

M. Managementul riscului financiar (continuare)

(iii) *Riscul de lichiditate*

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

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

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

(v) *Riscul reputațional* – riscul de pierdere determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii administratorului și/sau a fondurilor de pensii private de către participanți, potențiali participanți, contrapartide, acționari, investitori, autorități de supraveghere și altele similare.

DIRECTOR GENERAL,
Numele și prenumele: Oana-Viorica Velicu

Semnătura și ștampila

ÎNTOCMIT,
Nume și prenume: Timofte Laurențiu

Calitatea: Contabil Șef

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life

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

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

5. PARTICIPAȚII ȘI SURSE DE FINANȚARE**A Evoluția lunară a valorii activului net pe unitate și variațiile lunare pentru perioada ianuarie – decembrie 2023 sunt prezentate în continuare:**

Data	Valoarea unității de fond	Variații lunare
31-Jan-23	29,812786	0,661871
28-Feb-23	29,871585	0,058799
31-Mar-23	30,052461	0,180876
30-Apr-23	30,334087	0,281626
31-May-23	30,806462	0,472375
30-Jun-23	31,239446	0,432984
31-Jul-23	31,994451	0,755005
31-Aug-23	32,015423	0,020972
30-Sep-23	32,616855	0,601432
31-Oct-23	32,696644	0,079789
30-Nov-23	33,215971	0,519327
31-Dec-23	34,209559	0,993588

B Informații referitoare la numărul și valoarea totală a unităților de fond nou emise, respectiv anulate sunt detaliate la nivel de fiecare luna pentru perioada ianuarie-decembrie 2023

Data	Nr. de unități nou emise	Valoarea unităților nou emise	Nr. unități anulate	Valoarea unităților anulate
31-Jan-23	4.593.375,224674	136.629.183,15	169.491,252897	5.045.308,28
28-Feb-23	5.709.472,179679	170.801.252,01	382.341,264981	11.431.436,65
31-Mar-23	4.565.230,786938	136.957.849,93	426.616,498633	12.731.796,58
30-Apr-23	4.667.930,633132	141.500.491,37	244.709,999689	7.409.634,63
31-May-23	4.854.746,244386	149.079.953,98	442.891,808079	13.506.359,42
30-Jun-23	4.883.978,089716	152.026.452,80	282.093,914508	8.778.913,32
31-Jul-23	4.641.519,740037	148.729.936,32	371.987,119391	11.806.519,71
31-Aug-23	4.814.676,626138	152.117.478,56	422.912,615315	13.440.502,61
30-Sep-23	4.620.891,184252	150.996.318,08	323.044,715805	10.447.973,83
31-Oct-23	4.622.153,327045	150.079.500,19	431.632,450504	14.026.397,24
30-Nov-23	4.698.094,291309	155.192.822,49	393.578,952228	12.980.912,13
31-Dec-23	4.608.408,020529	157.540.217,60	447.077,021224	15.101.848,56
Total	57.280.476,347835	1.802.528.091,81	4.338.377,613254	137.584.238,29

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

5. PARTICIPAȚII ȘI SURSE DE FINANȚARE (CONTINUARE)

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

Data	Număr de unități de fond	Valoarea unității de fond	Activ net
31-Jan-23	475.704.128,798975	29,812786	14.182.065.614,88
28-Feb-23	481.031.259,713673	29,871585	14.369.166.216,01
31-Mar-23	485.169.874,001978	30,052461	14.580.548.808,14
30-Apr-23	489.593.094,635421	30,334087	14.851.359.576,39
31-May-23	494.004.949,071728	30,806462	15.218.544.741,33
30-Jun-23	498.606.833,246936	31,239446	15.576.201.004,57
31-Jul-23	502.876.365,867582	31,994451	16.089.253.418,63
31-Aug-23	507.268.129,878405	32,015423	16.240.403.574,07
30-Sep-23	511.565.976,346852	32,616855	16.685.673.041,81
31-Oct-23	515.756.497,223393	32,696644	16.863.506.452,83
30-Nov-23	520.061.012,562474	33,215971	17.274.331.758,25
31-Dec-23	524.222.343,561779	34,209559	17.933.415.354,56

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

Nr. crt.	Luna (2023)	Numărul participanților					Valoarea unității de fond	Număr de unități de fond
		S0*	S1*	S2*	S3*	S4*		
1	Ianuarie	2.841	6	20	209	1.098.868	29,812786	475.704.128,798975
2	Februarie	7.180	13	33	118	1.105.910	29,871585	481.031.259,713673
3	Martie	2.316	40	47	298	1.107.921	30,052461	485.169.874,001978
4	Aprilie	1.912	25	40	271	1.109.547	30,334087	489.593.094,635421
5	Mai	1.528	56	46	211	1.110.874	30,806462	494.004.949,071728
6	Iunie	1.677	46	36	293	1.112.268	31,239446	498.606.833,246936
7	Iulie	1.439	74	40	285	1.113.456	31,994451	502.876.365,867582
8	August	1.635	51	21	342	1.114.779	32,015423	507.268.129,878405
9	Septembrie	1.361	66	23	405	1.115.778	32,616855	511.565.976,346852
10	Octombrie	1.764	69	11	462	1.117.138	32,696644	515.756.497,223393
11	Noiembrie	3.366	70	32	532	1.120.010	33,215971	520.061.012,562474
12	Decembrie	5.388	70	31	591	1.124.846	34,209559	524.222.343,561779

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

DIRECTOR GENERAL,
 Numele și prenumele: Oana-Viorica Velicu

Semnătura și ștampila



ÎNTOCMIT,
 Nume și prenume: Timofte Laurențiu

Calitatea: Contabil Șef



FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life

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

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

6. ALTE INFORMAȚII

a) Informații cu privire la prezentarea Fondului

Aceste situații financiare sunt prezentate de Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life ("Fondul") și încorporează rezultatele operațiunilor Fondului pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023.

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

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

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

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

La 31 decembrie 2023 acționarii Societății erau:

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

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

6. ALTE INFORMAȚII (CONTINUARE)

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

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

Principalele rate de schimb utilizate pentru conversia în lei a soldurilor exprimate în monedă străină la 31 decembrie 2023 sunt:

Monedă străină	Abreviere	Rata de schimb	Rata de schimb
		(lei pentru 1 unitate din monedă străină)	(lei pentru 1 unitate din monedă străină)
		31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Dolar SUA	USD	4,6346	4,4958
Euro	EUR	4,9474	4,9746

b) **Onorarii auditori**

Cheltuiala cu onorariile auditorilor pentru activitatea de auditare a Fondului aferentă exercițiului încheiat la 31 decembrie 2023 este în sumă de 25.000 lei (2022: 25.000 lei).

c) **Depozitar**

La data de 31.12.2023, Depozitarul FPAP Metropolitan Life este Raiffeisen Bank, cu sediul în București, Calea Floreasca nr. 246D, sectorul 1, înscris în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară – Sectorul Pensii Private ca depozitar cu nr. DEP- RO-374199, avizat prin Avizul ASF nr. 213/09.10.2020. Onorariile pentru activitatea de depozitare a activelor Fondului nu reprezintă o cheltuială a Fondului în conformitate cu legislația în vigoare pentru fondurile de pensii administrate privat. Aceste onorarii sunt suportate de către Societate, fiind reflectate în contul de profit și pierdere al acesteia.

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

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

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
	(lei)	(lei)
Disponibilități la bănci în lei	14.321.181	20.973.958

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

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
	(lei)	(lei)
Casa și conturi la bănci	14.321.181	20.973.958
Depozite la bănci cu scadența mai mică de 3 luni	90.209.657	19.302.413
Total	104.530.838	40.276.371

e) Creanțe imobilizate

CREANȚE IMOBILIZATE	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
	(lei)	(lei)
Obligațiuni guvernamentale în lei	8.044.179.644	10.760.336.834
Obligațiuni guvernamentale în valută	118.060.397	122.107.454
Dobânda estimată pentru obligațiuni guvernamentale în lei	243.775.354	301.795.037
Dobânda estimată pentru obligațiuni guvernamentale în valută	918.377	920.904
Total	8.406.933.772	11.185.160.229

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

6. ALTE INFORMAȚII (CONTINUARE)

f) Investiții financiare pe termen scurt

INVESTIȚII PE TERMEN SCURT	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
	(lei)	(lei)
Obligațiuni corporative	1.558.425.000	1.448.834.500
Obligațiuni municipale	11.574	7.153
Obligațiuni BERD, BEI, BM	300.000.000	150.000.000
Alte obligațiuni emise de organisme straine neguvernamentale	150.000.000	150.000.000
Acțiuni	2.874.545.993	4.476.653.099
Fonduri mutuale	308.057.495	352.821.561
Depozite la bănci	90.209.657	128.207.184
Dobândă estimată pentru Obligațiuni corporative	37.428.853	32.041.463
Dobândă estimată pentru Obligațiuni municipale	216	112
Dobândă estimată pentru Obligațiuni BERD, BEI, BM	6.110.137	5.455.861
Dobândă obligațiuni emise de organisme straine neguvernamentale	6.916.438	6.897.541
Dobândă estimată pentru depozite	2.376.352	884.967
Total	5.334.081.715	6.751.803.441

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

Valoarea de achiziție a acțiunilor deținute în portofoliu la 31 decembrie 2023 este de 3.134.890.364 lei (31 decembrie 2022 este de 2.102.908.620 lei), ceea ce a dus la un câștig net nerealizat de 1.341.762.735 lei (2022: câștig net nerealizat de 771.637.373 lei).

g) Venituri din investiții financiare cedate

	Exercițiul financiar încheiat la	Exercițiul financiar încheiat la
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
	(lei)	(lei)
Venituri din cedarea de creanțe imobilizate obligațiuni guvernamentale)	0	0
Venituri din cedarea de investiții pe termen scurt (acțiuni)	24.527	15.302.450
Venituri din cedarea de investiții pe termen scurt (titluri de participare)	0	0
Total	24.527	15.302.450

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

6. ALTE INFORMAȚII (CONTINUARE)

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

	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
	(lei)	(lei)
Venituri din evaluare acțiuni	4.461.619.272	6.296.713.055
Venituri din evaluare obligațiuni corporative	4.997.587	903.466
Venituri din evaluarea unităților de fond	127.842.108	117.189.671
Venituri din diferențe de curs	11.537.077	12.803.873
Total	4.605.996.044	6.427.610.065

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

	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
	(lei)	(lei)
Cheltuieli din cedarea investițiilor pe termen scurt	758.946	0
Cheltuieli din evaluarea acțiunilor	4.748.997.537	5.754.495.621
Cheltuieli din evaluarea obligațiunilor corporative	8.595.138	493.813
Cheltuieli cu evaluarea unităților de fond	129.425.326	69.376.302
Cheltuieli cu diferențele de curs	11.566.080	12.051.504
Pierderi din creanțe imobilizate	2.155.070.797	1.375.795.386
Total	7.054.413.824	7.212.212.626

j) Cheltuieli cu comisioanele, onorariile și cotizațiile

	Exercițiul financiar încheiat la	Exercițiul financiar încheiat la
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
	(lei)	(lei)
Cheltuieli cu comisionul de administrare din activul net al Fondului	37.954.049	37.592.043
Cheltuieli cu onorariile de audit	25.000	25.000
Total	37.979.049	37.617.043

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

6. ALTE INFORMAȚII (CONTINUARE)

k) Tranzacții cu părți afiliate

Părțile afiliate ale Fondului sunt:

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

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

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

	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
	(lei)	(lei)
Comisionul de administrare din activul net al Fondului	37.954.049	37.592.043
Comisionul de administrare din contribuțiile brute*	6.739.679	0
Penalități de transfer	460	573
Datorii cu comisionul de administrare din activul net al Fondului	2.749.907	3.533.316

* Comisionul de administrare din contribuții brute a fost eliminat începând cu luna decembrie 2022

l) Capital

Capitalul Fondului este format din contribuțiile încasate lunar în fond diminuate cu valoarea comisionului de administrare din contribuții, la care se adaugă valoarea activelor participanților care aderă la Fond mai puțin valoarea activelor participanților care decid să se transfere la un alt fond de pensii administrat privat. Începând cu anul 2016, conform Normei ASF 14/2015 și a hotărârilor Adunării Generale a Acționarilor Societății din data de 12 aprilie 2016, Capitalul Fondului încorporează și rezultatul reportat din anii precedenți. Capitalul Fondului la 31 decembrie 2023 este în sumă de 17.933.415.355 lei (31 decembrie 2022: 13.738.250.581 lei).

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

m) Datorii contingente

La 31 decembrie 2023 Fondul avea datorii contingente determinate de primirea unor cereri de transfer de la participanți. Valoarea acestor datorii este în suma de 2.324.534 lei (31 decembrie 2022: 658.896 lei), reprezentând numărul de unități existente în contul participanților cu cerere de transfer înregistrată la 31 decembrie 2023 înmulțit cu valoarea unității de fond calculată pentru aceeași dată.

DIRECTOR GENERAL,
Numele și prenumele: Oana-Viorica Velicu

Semnătura și ștampila



ÎNTOCMIT,
Numele și prenumele: Timofte Laurențiu

Calitatea: Contabil Șef



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

**RAPORTUL ANUAL
AL CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE
LA 31 DECEMBRIE 2023 AFERENT
FONDULUI DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT METROPOLITAN LIFE**

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

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

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

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

A.1 Informații referitoare la Fond, Depozitar și Auditor

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

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

Depozitarul - La data de 31.12.2023, este Raiffeisen Bank, cu sediul în București, Calea Floreasca nr. 246 D, 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 31.12.2023, Auditorul FPAP Metropolitan Life este Deloitte Audit S.R.L., cu sediul în Mark Tower, Calea Griviței, nr. 84-98, cod poștal 010735, Sector 1, București, având codul fiscal RO 7756924, înscris ca auditor în registrul Autorității de Supraveghere Financiară cu nr. AUD-RO-7769271, prin Aviz nr. 49 din 01.08.2007.

A.2. Identificarea administratorului

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

A.3. Conducerea

Pe parcursul anului 2023 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 31.12.2023, conducerea executivă a Societății era asigurată de dna. Oana-Viorica Velicu în calitate de Director General și dna. Luiza Buzea în calitate de Director General Adjunct.

A.4. Structura acționariatului

La 31 decembrie 2023, acționarii Societății erau:

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

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

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

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

Declarația privind Politica de Investiții a fost actualizată ultima dată în luna martie 2023 ca urmare a actualizărilor limitelor investiționale, iar Prospectul Fondului a fost actualizat în luna aprilie 2023, în principal ca urmare a modificărilor aduse de O.U.G. 174/2022.

C. Informații privind evoluția numărului de participanți

La 31.12.2023 Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life are un număr de 1.124.846 participanți (la 31.12.2022 – 1.096.250 participanți).

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

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

D. Managementul riscului investițional și metodele de evaluare a riscului

Riscuri investiționale

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

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

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

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

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

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

E. Managementul riscului operațional

Riscuri operaționale

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

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

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

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

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

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

Informațiile primite prin raportarea către grupul de Guvernantă 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 2023 nu au fost înregistrate evenimente de risc cu impact semnificativ asupra activității Administratorului și/sau a Fondului de Pensii Administrat Privat.

F. Conformitatea cu legislația și reglementările interne ale societății

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

- Activitățile financiar-contabile ale Societății;
- Activitățile financiar-contabile ale fondului, inclusiv evaluarea activelor;
- Activitățile de investire ale activelor fondului;
- Activitățile de suport vânzări;
- Activitățile de administrare a conturilor;
- Activitățile de servicii pentru clienți;

- Activitățile de resurse umane;
- Activitățile de suport IT;
- Activitățile administrative;
- Activitățile de audit intern;
- Activitățile de managementul riscului;
- Activitățile de control intern și conformitate.

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

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

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

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

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

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

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

Cheltuielile de administrare suportate de către fond includ:

Tip cheltuială	31.12.2022	31.12.2023
Cheltuieli cu comisionul de administrare din activul net al Fondului	37.954.049	37.592.043
Cheltuieli cu onorariile de audit	25.000	25.000

Comisionul de administrare din contribuțiile brute nu este recunoscut drept cheltuială a fondului, deducerea acestuia fiind făcută înainte de convertirea contribuțiilor în unități de cont. Acest comision a fost eliminat începând cu luna decembrie 2022.

Suma reprezentând acest comision a fost, așadar, 0 lei pentru anul 2023, respectiv (6.739.679 lei pentru 2022).

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

Pe parcursul anului 2023 din fondul de pensii s-au efectuat plăți reprezentând onorarii de audit, comisionul de administrare din activul net, transferuri către alte fonduri, plăți către beneficiari și pensii. Detalii referitoare la plățile efectuate sunt prezentate în continuare:

Tip Plata	Disponibilități virate pe parcursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2022 (lei)	Disponibilități virate pe parcursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2023 (lei)
Onorarii audit	25.240	25.000
Comision de administrare din activul net	40.017.209	36.755.378
Comision din contribuții brute	6.739.679	0
Penalități de transfer	460	573
Participanți transferați din fond în perioada 01.01-31.12	12.967.659	11.302.885
Participanți declarați invalizi și ieșiți din fond în perioada 01.01-31.12	261.193	25.342.017
Participanți declarați decedați și ieșiți din fond în perioada 01.01-31.12 (plăți unice în cont/mandat poștal)	3.955.452	14.481.430
Participanți declarați decedați și ieșiți din fond în perioada 01.01-31.12 (plăți unice în contul fondului de Pensii al moștenitorului)	3.655.186	16.291
Participanți declarați decedați și ieșiți din fond în perioada 01.01-31.12 (transfer intern în contul moștenitorului, participant la FPAP Metropolitan Life)	1.538.958	49.115
Participanți care au depus cerere de deschidere a dreptului de pensie și au ieșit din fond în perioada 01.01-31.12 (plăți unice)	30.927.973	52.229.780

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

Situația plăților în/din contul DIP eșalonat pe parcursul anului 2023 este:

Tip Plata DIP eșalonat	Disponibilități virate pe parcursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2022 în contul DIP eșalonat (lei)	Disponibilități virate pe parcursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2023 în contul DIP eșalonat (lei)	Sume rămase de plată la 31.12.2023 în contul DIP eșalonat (lei)
Participanți declarați invalizi și ieșiți din fond	243.967	6.098.563	2.958.184
Participanți declarați decedați și ieșiți din fond	1.893.197	5.313.042	2.490.180
Participanți care au depus cerere de deschidere a dreptului de pensie și au ieșit din fond	20.728.530	21.793.241	15.260.114
Total	22.865.694	33.204.846	20.708.478

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

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

Structura portofoliului de investiții a Fondului de Pensii Administrate Privat Metropolitan Life la 31 decembrie 2023 este prezentată în tabelul următor:

Portofoliul cu instrumente financiare	Valoare actualizată (lei)
Col 1	Col 2
1. Instrumente ale pieței monetare, din care:	129.092.152
a. Conturi curente	1
b. Depozite în lei și valută convertită	129.092.151
c. Titluri de stat cu scadența mai mică de 1 an	0
2. Valori mobiliare tranzactionate, din care:	17.402.375.945
a. Titluri de stat cu scadența mai mare de 1 an	11.185.160.228
b. Obligațiuni emise de administrația publică locală	7.264
c. Obligațiuni corporative tranzactionate	1.480.875.963
d. Acțiuni	4.423.979.088
e. Obligațiuni BERD, BEI, BM	155.455.861
f. Alte obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale (investment grade)	156.897.541
3. OPCVM	352.821.561
4. Instrumente de acoperire a riscului, din care:	0
a. Futures	0
b. Options	0
c. Swaps	0
d. Forward	0
e. Garanția/marja/colateralul constituite pentru contractele derivate pentru acoperire risc	0
5. Private equity	0
a. Acțiuni la societăți	0
b. Participații la fonduri de investiții private de capital	0
c. Obligațiuni	0
6. Real Estate, din care:	52.674.013
a) Valori mobiliare emise de societăți	52.674.013
b) Valori mobiliare emise de fonduri	0
7. Investiții în infrastructură, din care:	0
a) Acțiuni și obligațiuni emise de societăți de proiect	0
b) Fonduri de investiții specializate în infrastructură	0
8. Alte instrumente financiare	0
Total Activ	17.936.963.671

Datoriile Fondului la 31 decembrie 2023 sunt prezentate în Anexa nr. 10a. Analiza veniturilor Fondului pe categorii de venituri este detaliată pentru fiecare lună a perioadei de raportare (ianuarie - decembrie 2023) în Anexa nr. 10b.

Analiza cheltuielilor Fondului pe categorii de cheltuieli este detaliată pentru fiecare lună a perioadei de raportare (ianuarie-decembrie 2023) în Anexa nr. 10c.

Pavol Dorcak,
ADMINISTRATOR NON-EXECUTIV



Maciolek Adriana Urszula
ADMINISTRATOR NON-EXECUTIV



OANA-VIORICA VELICU,
ADMINISTRATOR EXECUTIV



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

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

Anexa nr.B9

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

Nr. crt.	Luna (2023)	Numărul participanților					Valoarea unității de fond	Număr de unități de fond
		S0*	S1*	S2*	S3*	S4*		
1	Ianuarie	2841	6	20	209	1098868	29.812786	475.704.128.798975
2	Februarie	7180	13	33	118	1105910	29.871585	481.031.259.713673
3	Martie	2316	40	47	298	1107921	30.052461	485.169.874.001978
4	Aprilie	1912	25	40	271	1109547	30.334087	489.593.094.635421
5	Mai	1528	56	46	211	1110874	30.806462	494.004.949.071728
6	Iunie	1677	46	36	293	1112268	31.239446	498.606.833.246936
7	Iulie	1439	74	40	285	1113456	31.994451	502.876.365.867582
8	August	1635	51	21	342	1114779	32.015423	507.268.129.878405
9	Septembrie	1361	66	23	405	1115778	32.616855	511.565.976.346852
10	Octombrie	1764	69	11	462	1117138	32.696644	515.756.497.223393
11	Noiembrie	3366	70	32	532	1120010	33.215971	520.061.012.562474
12	Decembrie	5388	70	31	591	1124846	34.209559	524.222.343.561779
TOTAL		32407	586	380	4017			

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

ADMINISTRATOR,
Numele și prenumele Oana-Viorica Velicu

Semnătura

Ștampila unității



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

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

Denumire depozitar Raiffeisen Bank

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

Denumire fond de pensii Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life

Cod fond de pensii inreg in reg ASF FP2-96

Informatii privind datoriile fondului la 31 decembrie 2023

- lei

Codul instrumentului	Denumirea elementului de pasiv al fondului	Contul contabil	Valoarea contabila la 31.12.2023	Din care: pe termen scurt	Pe termen lung
col.1	col.2	col.3	col.3	col.4	col.5
5.1.	Comision de administrare		3.533.316	3.533.316	0
5.1.1	-din activ net	408.01	3.533.316	3.533.316	0.00
5.1.2.	-din contributii brute	4624.01	0	0	0.00
5.2.	Taxe de audit	408.02	15.000	15.000	0.00
5.3.	Alte datorii		20.973.957	16.734.071	4.239.886
5.3.1.	-societati de intermediere financiara	509.01	0	0	0.00
5.3.2.	-contracte forward	4628	0	0	0.00
5.3.3.	-decontari cu participantii	4521.01	0	0	0.00
5.3.4.	-plati DIP unice	4522.01	265.479	265.479	0.00
5.3.5.	-plati DIP esalonate	4522.01	20.708.478	16.468.592	4.239.886
	TOTAL OBLIGATII (5.1.+5.2.+5.3.)		24.522.273	20.282.387	4.239.886

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele Oana-Viorica Velicu

Semnatura



Stampila unitatii



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



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

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

Analiza veniturilor fondului de pensii private la 31 decembrie 2023

Descriere a elementului de venit al fondului	Contul contabil	Luna ianuarie 2023	Luna februarie 2023	Luna martie 2023	Luna aprilie 2023	Luna mai 2023	Luna iunie 2023	Luna iulie 2023	Luna august 2023	Luna septembrie 2023	Luna octombrie 2023	Luna noiembrie 2023	Luna decembrie 2023	Total ianuarie-decembrie 2023
col.1	col.2	col.3	col.3	col.4	col.5	col.6	col.7	col.8	col.9	col.10	col.11	col.12	col.13	col.8
Venituri din despagubiri, amenzi si penalitati	7581	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte venituri din exploatare	7588	749	31	0	0	0	0	0	3	2.585	-2.585	59	0	842
Venituri din investitii financiare pe termen scurt - dividende	762.01	0	0	0	0	0	83.930.404	33.439.099	0	498.227.125	34.430.729	0	0	650.027.357
Venituri din creante imobilizate - obligatiuni de stat RON	763.1	239.618.187	127.958.808	202.211.062	106.333.670	178.298.229	161.530.333	192.594.625	118.520.693	64.765.383	150.222.944	197.571.424	327.371.037	2.066.996.394
Venituri din creante imobilizate - obligatiuni de stat valuta	763.3	2.239.076	1.012.533	1.774.409	984.702	1.060.477	568.739	1.211.733	790.546	415.590	887.462	1.312.624	1.804.603	14.062.494
Venituri din imobilizari financiare cedate	7641	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Venituri din imobilizari financiare cedate RON si valuta	7641.01	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Castiguri din investitii pe termen scurt cedate - actiuni RON si valuta	7642.1	0	0	363.706	0	0	0	0	0	0	0	0	14.938.744	15.302.450
Castiguri din investitii pe termen scurt cedate - titluri de participare	7642.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Venituri din diferente de curs valutar	765.1	1.657.556	1.406.807	1.386.801	1.116.785	1.927.416	785.627	845.666	1.185.793	1.066.553	660.119	325.052	439.699	12.803.873
Venituri din dobanzi - depozite termen scurt RON	766.1	628.030	621.536	1.173.220	2.241.610	5.264.459	5.487.379	2.937.032	846.838	999.256	1.266.488	1.084.798	1.003.212	23.553.859
Venituri din dobanzi - obligatiuni municipale RON	766.11	85	77	85	66	60	58	60	60	58	52	44	45	749
Venituri din dobanzi - depozite termen scurt valuta	766.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Venituri din dobanzi - obligatiuni de stat RON	766.5	35.651.778	33.316.602	38.106.261	36.578.629	35.941.592	36.320.121	39.891.287	42.287.085	41.707.556	47.334.964	47.559.801	50.673.624	485.369.300
Venituri din dobanzi - obligatiuni de stat valuta	766.51	295.170	265.701	295.207	286.478	296.568	287.573	296.126	296.068	287.851	297.579	287.542	297.149	3.489.012
Venituri din dobanzi - conturi bancare	766.7	20.351	24.809	39.516	41.061	64.585	21.997	42.886	44.062	21.786	21.602	21.849	22.252	386.756
Venituri din dobanzi - obligatiuni corporative	766.8	8.405.157	7.479.066	8.154.604	7.842.579	8.054.134	7.560.615	7.749.954	7.749.954	7.536.288	7.748.993	7.396.947	7.573.085	93.251.373
Venituri din dobanzi - obligatiuni supranationale	766.9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte venituri financiare - actiuni RON	768.1	348.089.394	213.156.819	321.324.560	191.556.564	540.283.840	304.609.657	2.173.858.440	408.887.923	630.736.506	347.003.956	388.561.735	428.643.661	6.296.713.056
Alte venituri financiare - obligatiuni corporative	768.2	0	1.156	116	900.000	344	370	510	278	0	0	523	167	903.466
Alte venituri financiare - certificate de trezorerie valuta	768.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte venituri financiare- OPCVM	768.6	12.362.936	6.623.793	9.850.771	6.686.075	6.904.075	10.558.690	12.346.895	8.501.772	13.579.243	9.355.732	9.240.358	11.179.332	117.189.671
Alte venituri financiare - certificate de trezorerie RON	768.8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL		648.968.470	391.867.737	584.680.317	354.568.219	778.095.779	611.661.563	2.465.214.312	589.111.075	1.259.345.779	599.228.037	653.362.755	843.946.610	9.780.050.652

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele: Oana-Viorica Velicu

Semnatura

Stampila unitatii



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

Semnatura

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

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

Analiza cheltuielilor fondului de pensii private la 31 decembrie 2023

LEI

Descriere a elementului de cheltuiala a fondului	Contul contabil	Luna ianuarie 2023	Luna februarie 2023	Luna martie 2023	Luna aprilie 2023	Luna mai 2023	Luna iunie 2023	Luna iulie 2023	Luna august 2023	Luna septembrie 2023	Luna octombrie 2023	Luna noiembrie 2023	Luna decembrie 2023	Total ianuarie-decembrie 2023
col.1	col.2	col.3	col.3	col.4	col.5	col.6	col.7	col.8	col.9	col.10	col.11	col.12	col.13	col.8
Cheltuieli privind onorariile de audit	6223	2.123	1.918	2.123	2.055	2.123	2.055	2.123	2.123	2.055	2.123	2.055	2.123	25.000
Cheltuieli privind comisioanele administratorului (din activul net al fondului)	6224	2.806.433	2.857.046	2.944.927	2.949.475	3.003.119	3.073.227	3.173.708	3.201.334	3.296.943	3.336.164	3.416.350	3.533.316	37.592.043
Alte cheltuieli de exploatare	6588	0	0	0	0	0	0	0	3	2.585	-2.585	59	0	62
Pierderi din creante legate de participatii - obligatiuni de stat RON	663.1	93.821.071	186.641.437	95.596.363	57.824.968	63.441.222	96.458.875	96.064.555	166.726.815	137.005.075	153.966.811	141.878.511	75.689.143	1.365.114.846
Pierderi din creante legate de participatii - obligatiuni de stat valuta	663.3	1.039.247	2.101.462	1.179.633	632.416	815.619	695.105	837.167	805.768	1.028.631	630.747	659.472	255.273	10.680.540
Cheltuieli din diferente de curs valutar	665.1	2.331.254	1.462.549	603.689	1.488.670	997.664	952.482	1.626.112	1.006.303	155.379	871.398	172.151	383.853	12.051.504
Alte cheltuieli financiare - actiuni RON	668.1	231.501.388	167.713.057	384.596.703	153.073.909	472.053.204	290.453.376	1.983.741.722	396.742.199	808.489.859	388.898.991	233.255.026	243.976.187	5.754.495.621
Alte cheltuieli financiare-obligatiuni corporative	668.2	0	1.156	0	138	490.500	713	232	278	0	418	377	0	493.812
Alte cheltuieli financiare - certificate de trezorerie	668.3	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
Alte cheltuieli financiare- UF valuta	668.6	5.235.794	3.358.326	12.600.339	1.876.677	5.680.757	5.617.006	3.639.695	8.153.071	4.644.129	9.743.662	5.365.360	3.461.486	69.376.302
TOTAL		336.737.310	364.136.951	497.523.778	217.848.307	546.484.208	397.252.839	2.089.085.315	576.637.895	954.624.655	557.447.729	384.749.360	327.301.383	7.249.829.731

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele: Oana-Viorica Velicu

Semnatura

Stampila unitatii



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

Semnatura

**HOTĂRÂREA ADUNĂRII GENERALE ORDINARE
A ACȚIONARILOR**

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

**Metropolitan Life Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A.
("Societatea"/ the "Company")**

nr. 1 din data de 10.04.2024

no. 1 dated 10.04.2024

MetLife EU Holding Company Limited, o societate constituită și funcționând în conformitate cu legile Irlandei, cu sediul social în 20 On Hatch, Lower Hatch Street, Dublin 2, Irlanda, înregistrată la Oficiul Registrului Societăților din Irlanda sub numărul 504183 („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 constituită 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 Irlanda”)

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 („MetLife Ireland”)

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

HEREBY UNANIMOUSLY WAIVE THE

**EXPRES LA PROCEDURA DE CONVOCARE
ȘI DECID URMĂTOARELE:**

1. Să aprobe situațiile financiare ale societății pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023, 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 2023, în forma atașată prezentei hotărâri.

3. Să aprobe Rapoartele privind aplicarea anumitor prevederi legale de la 31 decembrie 2023.

4. Sa aprobe bugetul de venituri și cheltuieli pentru anul financiar 2024, în forma atașată prezentei hotărâri.

5. Sa aprobe raportul administratorilor cu privire la exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023.

6. Sa aprobe descărcarea de gestiune a membrilor Consiliului de Administrație pentru gestiunea aferentă exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2023.

7. Sa aprobe repartizarea profitului contabil al Metropolitan Life S.A.F.P.A.P. S.A. aferentă exercițiului financiar 2023 după cum urmează:

- 2.078.914,00 RON la rezerva legală
- 33.318.228,68 RON la dividende de plătit acționarilor

**FULFILMENT OF THE CONVENING
PROCEDURE AND DECIDE THE FOLLOWING:**

1. To approve the financial statements of the Company related to the year ended 31 December 2023 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 2023, hereto attached.

3. To approve the Reports regarding the implementation of specific regulatory requirements on 31 December 2023.

4. To approve the Company's Profit and Loss Budget for 2024, hereto attached.

5. To approve the Administrators Report for the year ended 31 December 2023.

6. To discharge the members of the Board of Administrators' afferent financial execution ended on 31 December 2023.

7. Allocation of financial year 2023 related profit of Metropolitan Life S.A.F.P.A.P. S.A as follows:

- 2.078.914,00 RON to legal statutory reserve
- 33.318.228,68 RON to dividends to be paid to the Shareholders

8. Să aprobe repartizarea profitului contabil al F.P.A.P. Metropolitan Life aferent exercițiului financiar 2023 după cum urmează:

- 2.530.220.920,34 RON din rezultat reportat în capitalul fondului;

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

Hotărârea a fost semnată în 3 exemplare originale, la data menționată mai sus.

8. Allocation of financial year 2023 related loss of the Private Pension Fund Metropolitan Life as follows:

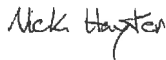
- 2.530.220.920,34 RON from retained earnings to shared capital of the Private Pension Fund Metropolitan Life;

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

This resolution has been signed in 3 original copies, at the date first written above.

MetLife EU Holding Company Limited

Prin/By:



Nick Hayter

MetLife Europe Services Limited

Prin/By:



Deborah Neale