

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii,
Metropolitan Life Societate de Administrare a Fondului de Pensii Privat S.A.

Opinie

- Am auditat situațiile financiare ale Metropolitan Life Societate de Administrare a unui Fondul de Pensii Privat S.A. („Societatea”), cu sediul social în București, Sector 1, Bd. Lascar Catargiu, Nr. 47-53, unitatea 4B, identificată 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: 137.744.430 Lei
 - Profit net al exercitiului financiar: 35.397.143 Lei
- În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Societății la data de 31 decembrie 2023, și performanța sa financiară și fluxurile de trezorerie ale acesteia pentru exercitiul financiar încheiat la această dată, în conformitate cu Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 14/2015, cu modificările ulterioare și cu politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare („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 din comisionul de administrare al fondului</p> <p>Așa cum este prezentat în Nota 3 la situațiile financiare la 31 decembrie 2023, Societatea înregistrează venituri, în 2023, din comisioane aferente administrării fondului de pensii (Pilonul II) în suma de 37.538.088 lei.</p> <p>Specificul recunoașterii veniturilor, faptul că procentele aferente comisiunilor Societății trebuie aplicate în conformitate cu prospectul fondului la activul net confirmat zilnic de către depozitarul Fondului și faptul că aceste comisioane impactează semnificativ performanța financiară a Societății, fac ca acest aspect să constituie un aspect cheie al auditului nostru.</p>	<p>Am evaluat eficiența controalelor cheie, aferente procesului de recunoaștere a veniturilor.</p> <p>Am efectuat următoarele proceduri de audit, aferente recunoașterii veniturilor:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Am evaluat acuratețea și completitudinea datelor folosite de Societate în calculul veniturilor din comisionul de administrare al fondului; • Am identificat în prospectul Fondului procentele de comision percepute de Societate; • Am evaluat veniturile din comisioane dezvoltându-ne propria așteptare asupra veniturilor din comisioane pe care am comparat-o cu rezultatele efective; • Am verificat, pe baza unui eșantion, documentele justificative legate de recunoașterea veniturilor; • Am obținut o înțelegere a sistemelor IT relevante ale Societății; • Am verificat informațiile semnificative prezentate în notele la situațiile financiare la 31 decembrie 2023.

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.

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

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

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

- a) informațiile prezentate în Raportul administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;

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

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Societate și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul încheiat la data de 31 decembrie 2023, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorilor. Cu excepția posibilelor efecte ale aspectului descris în secțiunea „Baza pentru opinie din raportul nostru”, nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu governanța 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 Societății de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Societatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.
9. Persoanele responsabile cu governanța sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Societății.

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

- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.
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 Societății

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 1, litera f) ("Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale"), care este separat de situațiile financiare. Opinia noastră asupra situațiilor financiare anexate nu acoperă Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale.
16. În concordanță cu articolul 504, articolul 1, litera f) din Norma 14/2015, noi am citit Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale, atașat situațiilor financiare anuale și numerotat de la pagina 1 la pagina 2. Raportul privind aplicarea anumitor prevederi legale nu face parte din situațiile financiare anuale ale Societății. În raportul privind aplicarea anumitor prevederi legale, noi nu am identificat informații financiare care să fie în mod semnificativ neconcordante cu informațiile prezentate în situațiile financiare anuale anexate.

Practicile și procedurile controlului și auditului intern al Societății

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

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

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



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

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

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

CUPRINS:**PAGINA:**

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT	
BILANȚ	1 - 4
CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE	5 - 7
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU	8 - 9
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE	10 - 11
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE	12 - 34
FORMULARUL 30 DATE INFORMATIVE	35 - 39
FORMULARUL 40 SITUAȚIA ACTIVELOR IMOBILIZATE	40 - 42

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

Anexa nr. A1

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

BILANȚ
 la data de 31 decembrie 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	A. ACTIVE IMOBILIZATE	X		
	I. IMOBILIZĂRI NECORPORALE	X		
	1. Cheltuieli de constituire (ct. 201-2801)	01	0	0
	2. Cheltuieli de dezvoltare (ct. 203-2803-2903)	02	0	0
	3. Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare dacă acestea au fost achiziționate cu titlu oneros (ct. 205+208-2805-2808-2905-2908)	03	973.632	735.333
	4. Fondul comercial (ct. 2071-2807)	04	0	0
	5. Avansuri (ct. 4094)	05	0	0
	TOTAL IMOBILIZĂRI NECORPORALE: (rd. 01 la 05)	06	973.632	735.333
	II. IMOBILIZĂRI CORPORALE	X		
	1. Terenuri și construcții (ct. 211+212-2811-2812-2911-2912)	07	0	0
	2. Instalații tehnice și mașini (ct. 213+223-2813-2913)	08	360.407	322.427
	3. Alte instalații, utilaje și mobilier (ct. 214+224-2814-2914)	09	0	0
	4. Avansuri și imobilizări corporale în curs de execuție (ct. 231-2931+4093)	10	4.180	9.806
	TOTAL IMOBILIZĂRI CORPORALE: (rd. 07 la 10)	11	364.587	332.233
	III. IMOBILIZĂRI FINANCIARE	X		
	1. Acțiuni deținute la entități afiliate (ct. 261-2961)	12	0	0
	2. Împrumuturi acordate entităților afiliate (ct. 2671+2672-2965)	13	0	0
	3. Acțiuni deținute la entitățile asociate și la entitățile controlate în comun (ct. 263-2962-2963)	14	0	0
	4. Împrumuturi acordate entităților de care entitatea este legată în virtutea intereselor de participare (ct. 2675+2676-2967)	15	0	0
	5. Investiții deținute ca imobilizări (ct. 265+2677-2964)	16	0	0
6. Alte împrumuturi (ct. 2673+2674+2678+2679-2966-2969)	17	85.766.487	98.612.202	
7. Imobilizări financiare pentru acoperirea provizionului tehnic (ct. 270-279)	18	160.016.195	174.122.950	
TOTAL IMOBILIZĂRI FINANCIARE: (rd. 12 la 18)	19	245.782.682	272.735.152	
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd. 06+11+19)	20	247.120.901	273.802.718	
B	B. ACTIVE CIRCULANTE	X		
	I. STOCURI	X		
	1. Materiale consumabile (302+303+322+323-392)	21	122	6.558
	2. Avansuri pentru cumpărări de stocuri (4091)	22	0	0
	TOTAL: (rd. 21 la 22)	23	122	6.558

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

	Identificarea indicatorului	Rând	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
	Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4
	II. CREANȚE (Sumele care urmează să fie încasate după o perioadă mai mare de un an trebuie prezentate separat pentru fiecare element.)	X		
	1. Creanțe comerciale (ct. 2673+2674+2678+2679-2966-2969+4092+411+413+418-491)	24	2.750.811	3.533.792
	2. Sume de încasat de la entitățile afiliate (ct. 4511+4518-4951)	25	0	0
	3. Sume de încasat de la entitățile de care societatea este legată în virtutea intereselor de participare (ct. 453-4952)	26	0	0
	4. Alte creanțe (ct. 425+4282+431+436+437+4382+441+4424+4428+444+ 445+446+447+4482+4582+461+473-496+5187)	27	1.130.985	157.823
	5. Creanțe privind capitalul subscris și nevarsat (ct. 456-4953)	28	0	0
	TOTAL: (rd. 24 la 28)	29	3.881.796	3.691.615
	III. INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT	X		
	1. Acțiuni deținute la entități afiliate (ct. 501-591)	30	0	0
	2. Alte investiții financiare pe termen scurt (ct. 505+506+508+5113+5114-595-596-598)	31	6.034.396	6.542.662
	3. Investiții pe termen scurt pentru acoperirea provizionului tehnic (ct. 520+526+527-528-529)	32	4.653.151	8.380.389
	TOTAL: (rd. 30 la 32)	33	10.687.547	14.923.051
	IV. CASA ȘI CONTURI LA BANCİ (5112+5121+5124+5125+5311+5314+5321+5322+5323+5328 +5411+5412+542)	34	3.209.690	2.862.870
	ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd 23+29+33+34)	35	17.779.155	21.484.094
C	C. CHELTUIELI ÎN AVANS (ct 471) (rd. 37+38)	36	41.050	49.827
	1. Sume de reluat într-o perioadă de până la un an (din ct. 471)	37	41.050	49.827
	2. Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an (din ct. 471)	38	0	0
D	D. DATORII CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ DE PÂNĂ LA UN AN	X		
	1. Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni, prezentându-se separat împrumuturile din emisiunea de obligațiuni convertibile (1614+1615+1617+1618+1681-169)	39	0	0
	2. Sume datorate instituțiilor de credit (1621+1622+1624+1625+1627+1682+5191+5192+5198)	40	1.396	3.795
	3. Avansuri încasate de la clienți (ct 419)	41	0	0
	4. Datorii comerciale-furnizori (401+404+408)	42	776.244	774.692
	5. Efecte de comerț de plătit (403+405)	43	0	0
	6. Sume datorate entităților afiliate (1661+1685+2691+4511+4518)	44	0	0
	7. Sume datorate entităților de care societatea este legată în virtutea intereselor de participare (1663+1686+2692+453)	45	0	0
	8. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale și datorii pentru asigurările sociale (ct. 1623+1626+167+1687+2693+421+423+424+426+427+4281+431+436+437+4381+441+4423+4428+444+446+447+4481+4551+4558+456+457+4581+462+473+509+5186+519)	46	534.348	5.237.361
	TOTAL (rd 39 la 46)	47	1.311.988	6.015.848
E	E. ACTIVE CIRCULANTE NETE/DATORII CURENTE NETE (rd 35+37-47-73-76)	48	16.508.217	15.518.073
F	F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd 20+38+48)	49	263.629.118	289.320.791

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

	Identificarea indicatorului	Rând	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
	Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4
G	DATORII CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ MAI MARE DE UN AN	X		
	1. Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni, prezentându-se separat împrumuturile din emisiunea de obligațiuni convertibile (1614+1615+1617+1618+1681-169)	50	0	0
	2. Sume datorate instituțiilor de credit (1621+1622+1624+1625+1627+1682+5191+5192+5198)	51	0	0
	3. Avansuri încasate de la clienți (ct. 419)	52	0	0
	4. Datorii comerciale-furnizori (ct. 401+404+408)	53	0	0
	5. Efecte de comerț de plătit (ct. 403+405)	54	0	0
	6. Sume datorate entităților afiliate (ct. 1661+1685+2691+4511+4518)	55	0	0
	7. Sume datorate entităților de care societatea este legată în virtutea intereselor de participare (ct. 1663+1686+2692+453)	56	0	0
	8. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale și datorii pentru asigurările sociale (1623+1626+167+1687+2693+421+423+424+426+427+4281+431+436+437+4381+441+4423+4428+444+446+447+4481+451+4558+456+457+4581+462+473+509+5186+5193+5194+5195+5196+5197)	57	0	0
	TOTAL: (rd. 50 la 57)	58	0	0
H	H. PROVIZIOANE	X		
	1. Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private (ct. 150), (rd. 60+61) din care:	59	150.166.537	150.166.537
	1.1. Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private - Pilon 2 (ct. 1501)	60	150.166.537	150.166.537
	1.2. Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private - Pilon 3 (ct. 1502)	61	0	0
	1.3. Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private - Pensii ocupaționale (ct. 1503)	61.1	0	0
	2. Provizioane nespecifice (ct. 151), (rd. 63 la 69) din care:	62	1.273.790	1.409.824
	2.1. Provizioane pentru litigii (ct. 1511)	63	0	0
	2.2. Provizioane pentru garanții acordate clienților (ct. 1512)	64	0	0
	2.3. Provizioane pentru restructurare (ct. 1514)	65	0	0
	2.4. Provizioane pentru pensii și obligații similare, altele decât cele prevăzute la provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private (ct. 1515)	66	0	0
	2.5. Provizioane pentru impozite (ct. 1516)	67	34.280	0
	2.6. Provizioane pentru terminarea contractului (ct. 1517)	68	0	0
	2.7. Alte provizioane (ct. 1518)	69	1.239.510	1.409.824
	TOTAL PROVIZIOANE: (rd 59+62)	70	151.440.327	151.576.361
I	I. VENITURI ÎN AVANS (rd. 72+75+78) din care:	71	0	0
	1. Subvenții pentru investiții (ct 475) (rd. 73+74) din care:	72	0	0
	1.1. Sume de reluat într-o perioadă de până la un an (din ct. 475)	73	0	0
	1.2. Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an (din ct. 475)	74	0	0
	2. Venituri înregistrate în avans (ct. 472) (rd. 76+77) din care:	75	0	0
	2.1. Sume de reluat într-o perioadă de până la un an (din ct. 472)	76	0	0
	2.2. Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an (din ct. 472)	77	0	0
	Fond Comercial negativ (ct. 2075)	78	0	0

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

	Identificarea indicatorului	Rând	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
	Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4
J	J. CAPITAL ȘI REZERVE	X		
	I. CAPITAL din care:	X		
	1. Capital subscris vărsat (ct. 1012)	79	94.561.700	94.561.700
	2. Capital subscris nevărsat (ct. 1011)	80	0	0
	3. Alte elemente de capitaluri proprii (ct. 103)	X		
	Sold C	81	0	0
	Sold D	82	0	0
	TOTAL CAPITAL (rd. 79+80+81-82)	83	94.561.700	94.561.700
	II. PRIME DE CAPITAL (ct. 104)	84	0	0
	III. REZERVE DIN REEVALUARE (ct. 105)	85	0	0
	IV. REZERVE	X		
	1. Rezerve legale (ct. 1061)	86	7.785.587	9.864.501
	2. Rezerve statutare sau contractuale (ct. 1063)	87	0	0
	3. Alte rezerve (ct. 1068)	88	0	0
	4. Alte rezerve specifice activității administratorilor fondurilor de pensii private (ct. 1069)	89	0	0
	TOTAL REZERVE (rd 86 la 89)	90	7.785.587	9.864.501
	5. Acțiuni proprii (ct. 109)	91	0	0
	6. Câștiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct. 141)	92	0	0
	7. Pierderi legate de instrumente de capitaluri proprii (ct. 149)	93	0	0
	V. PROFITUL SAU PIERDEREA REPORTATĂ (ct. 117)	X		
	Sold C	94	2.134.892	0
	Sold D	95	0	0
	VI. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct. 121)	X		
	Sold C	96	8.190.808	35.397.143
	Sold D	97	0	0
	Repartizarea profitului (ct. 129 debitor)	98	484.196	2.078.914
	VII. TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd 83+84+85+90-91+92-93+94-95+96-97-98)	99	112.188.791	137.744.430

DIRECTOR GENERAL,

Oana-Viorica Velicu,
Semnătura și stampila



ÎNTOCMIT,

Laurențiu Timofte
Contabil șef

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

Anexa nr. A2

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

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
la data de 31 decembrie 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
VENITURI DIN EXPLOATARE			
1. Cifra de afaceri netă (rd. 02 + 03)	1	44.693.129	37.538.661
a) Venituri din activitatea de exploatare (704+705+706+708), (rd. 2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4)	2	44.693.129	37.538.661
a1) Venituri din servicii prestate (ct.704) (rd.2.1.1+2.1.2)	2.1	44.693.129	37.538.661
a1.1) Venituri din servicii prestate - Pilon 2 (ct.7041) (rd. 2.1.1.1 + 2.1.1.2 + 2.1.1.3 + 2.1.1.4)	2.1.1	44.693.129	37.538.661
a1.1.1) Comision de administrare - Pilon 2 (ct.70411) (rd. 2.1.1.1.1+ 2.1.1.1.2)	2.1.1.1	44.692.669	37.538.088
a1.1.1.1) Comision de administrare din contribuții plătite - Pilon 2 (ct.704111)	2.1.1.1.1	6.739.679	0
a1.1.1.2) Comision de administrare din activul net al fondului de pensii administrat privat - Pilon 2 (ct.704112)	2.1.1.1.2	37.952.990	37.538.088
a1.1.2) Penalități de transfer - Pilon 2 (ct.70412)	2.1.1.2	460	573
a1.1.3) Tarife pentru servicii la cerere - Pilon 2 (ct.70413)	2.1.1.3	0	0
a1.1.4) Venituri din activitatea de marketing - Pilon 2 (ct.70414)	2.1.1.4	0	0
a1.2) Venituri din servicii prestate - Pilon 3 (ct. 7042) (rd. 2.1.2.1 + 2.1.2.2 + 2.1.2.3 + 2.1.2.4)	2.1.2	0	0
a1.2.1) Comision de administrare - Pilon 3 (ct. 70421) (rd. 2.1.2.1.1 + 2.1.2.1.2)	2.1.2.1	0	0
a1.2.1.1) Comision de administrare din contribuții plătite - Pilon 3 (ct. 704211)	2.1.2.1.1	0	0
a1.2.1.2) Comision de administrare din activul net al fondului de pensii facultative - Pilon 3 (ct. 704212)	2.1.2.1.2	0	0
a1.2.2) Penalități de transfer - Pilon 3 (ct. 70422)	2.1.2.2	0	0
a1.2.3) Tarife pentru servicii la cerere - Pilon 3 (ct. 70423)	2.1.2.3	0	0
a1.2.4) Venituri din activitatea de marketing - Pilon 3 (ct. 70424)	2.1.2.4	0	0
a1.3) Venituri din servicii prestate - Pensii ocupaționale (ct. 7043) (rd. 2.1.3.1+2.1.3.2)	2.1.3	0	0
a1.3.1) Comision de administrare - Pensii ocupaționale, (ct. 70431) din care:	2.1.3.1	0	0
a1.3.1.1) Comision de administrare din activul net al fondului de pensii ocupaționale - Pensii ocupaționale (ct. 704312)	2.1.3.1.1	0	0
a1.3.1.2) Comision de administrare suportat de angajatorul schemei de pensii ocupaționale - Pensii ocupaționale (ct. 704313)	2.1.3.1.2	0	0
a1.3.2) Tarife pentru servicii la cerere - Pensii ocupaționale (ct.70433)	2.1.3.2	0	0
a2) Venituri din studii și cercetări (ct. 705)	2.2	0	0
a3) Venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii (ct. 706)	2.3	0	0
a4) Venituri din activități diverse (ct. 708)	2.4	0	0
b) Venituri din subvenții de exploatare aferente cifrei de afaceri nete (ct. 741)	3	0	0
2. Venituri din producția de imobilizări (721+722)	4	0	0
3. Alte venituri din exploatare (ct. 755+758)	5	84	72.424
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd 01+04+05)	6	44.693.213	37.611.085

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

Identificarea elementului	Rând	Realizări aferente perioadei de raportare	
		Exercițiul financiar precedent (lei)	Exercițiul financiar curent (lei)
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE			
4. Cheltuieli cu materialele și alte cheltuieli externe (rd 08 la 10)	7	27.454	106.913
a) Cheltuieli cu materialele consumabile (602)	8	14.494	97.588
b) Alte cheltuieli cu materialele (603+604+608-609)	9	3.026	776
c) Alte cheltuieli externe (cu enegia și apa) (605-741)	10	9.934	8.549
5. Cheltuieli suportate de administrator in legatura cu activitatea de administrare a fondului de pensii private (ct. 620)	11	2.464.282	4.661.481
6. Cheltuieli cu personalul (rd 13+14)	12	4.478.151	5.376.725
a) Salarii și indemnizații (641+642+643+644)	13	4.294.584	5.150.891
b) Cheltuieli cu asigurările și protecția socială (ct. 645+646)	14	183.567	225.834
7. Ajustări	15		
a) Ajustări de valoare privind imobilizările corporale si necorporale (rd 17-18)	16	287.353	557.186
a.1) Cheltuieli (6811+6813+6817)	17	287.353	557.186
a.2) Venituri (ct. 7813+7816+7815)	18	0	0
b) Ajustări de valoare privind activele circulante (rd 20-21)	19	0	0
b.1) Cheltuieli (ct. 654+6814)	20	0	0
b.2) Venituri (ct. 754+7814)	21	0	0
8. Alte cheltuieli de exploatare (rd 23+24+25)	22	9.677.464	7.439.235
a) Cheltuieli privind prestatiile externe (611+612+613+614+615+621+622+623+624+625+626+627+628)	23	3.702.826	3.275.071
b) Cheltuieli cu alte impozite,taxe si varsaminte asimilate (ct. 635)	24	5.903.895	3.818.642
c) Alte cheltuieli de exploatare (ct. 652+655+ 658)	25	70.743	345.522
9. Ajustari privind provizioanele (rd 27-rd 28)	26	18.409.543	135.972
a) Cheltuieli (ct. 6812)	27	19.152.456	743.348
b) Venituri (ct. 7812)	28	742.913	607.376
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE-TOTAL (rd. 07 + 11 + 12 + 16 +19 + 22 +26)	29	35.344.247	18.277.512
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE	X		
-Profit (rd 06-29)	30	9.348.966	19.333.573
-Pierdere (rd 29-06)	31	0	0

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

Identificarea elementului	Rând	Realizări aferente perioadei de raportare	
		Exercițiul financiar precedent (lei)	Exercițiul financiar curent (lei)
VENITURI FINANCIARE	X		
11. Venituri din interese de participare (ct. 7611+7613)	32	0	0
-din care,veniturile obținute de la entitățile afiliate	33	0	0
12. Alte dobânzi de încasat și venituri similare (ct. 766)	34	11.777.310	13.223.380
-din care,venituri obținute de la entitățile afiliate	35	0	0
13. Alte venituri financiare (ct. 762+764+765+767+768)	36	13.540.901	11.136.557
VENITURI FINANCIARE-TOTAL (rd. 32+34+36)	37	25.318.211	24.359.937
CHELTUIELI FINANCIARE	X		
14. Ajustarea valorii imobilizărilor financiare și a investițiilor financiare deținute ca active circulante (rd. 39-40)	38	19.884	62
Cheltuieli (ct. 686)	39	19.884	62
Venituri (ct. 786)	40	0	0
15. Dobânzi de plătit și alte cheltuieli similare (ct. 666)	41	0	0
-din care, cheltuieli în relația cu părțile afiliate	42	0	0
16. Alte cheltuieli financiare (663+664+665+667+668)	43	24.963.363	2.115.160
CHELTUIELI FINANCIARE-TOTAL (rd 38+41+43)	44	24.983.247	2.115.222
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIARĂ	X		
-Profit (rd 37-44)	45	334.964	22.244.715
-Pierdere (rd 44-37)	46	0	0
VENITURI TOTALE (rd. 06+37)	47	70.011.424	61.971.022
CHELTUIELI TOTALE (rd. 29+44)	48	60.327.494	20.392.734
PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT (Ă)	X		
-Profit (rd. 47-48)	49	9.683.930	41.578.288
-Pierdere (rd. 48-47)	50	0	0
17. Impozitul pe profit (ct. 691)	51	1.493.122	6.181.145
18. Alte impozite (ct. 698)	52	0	0
PROFITUL SAU PIERDEREA NET(Ă) A EXERCITIULUI FINANCIAR	X		
-Profit (rd. 49-51-52)	53	8.190.808	35.397.143
-Pierdere (rd. 50+51+52)	54	0	0

Director general,

Oana-Viorica Velicu,
Semnătura și ștampila



Întocmit

Laurențiu Timofte
Contabil șef

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

Anexa nr. A3

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
la data de 31 decembrie 2023

Nr. crt.	Denumirea elementului	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Creșteri (lei)	Descrășteri (lei)	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
Col.1	Col. 2	Col. 3	Col. 4	Col. 5	Col. 6
1	Capital subscris	94.561.700	0	0	94.561.700
2	Prime de capital	0	0	0	0
3	Rezerve din reevaluare	0	0	0	0
4	Rezerve legale	7.785.587	2.078.914	0	9.864.501
5	Rezerve statutare sau contractuale	0	0	0	0
6	Rezerve reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare	0	0	0	0
7	Alte rezerve	0	0	0	0
8	Alte rezerve specifice activitatii administratorilor fondurilor de pensii private	0	0	0	0
9	Acțiuni proprii	0	0	0	0
10	Căștiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii	0	0	0	0
11	Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii	0	0	0	0
12	Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperită	Sold debitor	0	0	0
		Sold creditor	0	7.706.612	7.706.612
13	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	Sold debitor	0	0	0
		Sold creditor	2.134.892	0	2.134.892
14	Rezultatul exercițiului financiar	Sold debitor	0	0	0
		Sold creditor	8.190.808	35.397.143	8.190.808
15	Repartizarea profitului	-484.196	-2.078.914	-484.196	-2.078.914
16	Total capitaluri proprii	112.188.791	43.103.755	17.548.116	137.744.430

DIRECTOR GENERAL,
Oana-Viorica Velicu,

Semnătura și ștampila

ÎNTOCMIT,

Laurențiu Timofte

Contabil șef

Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 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 inceputul exercițiului financiar	Creșteri (lei)	Descreșteri (lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar
Col.1	Col. 2	Col. 3	Col. 4	Col. 5	Col. 6
1	Capital subscris	94.561.700	9.160	9.160	94.561.700
2	Prime de capital	0	0	0	0
3	Rezerve din reevaluare	0	0	0	0
4	Rezerve legale	7.301.391	484.196	0	7.785.587
5	Rezerve statutare sau contractuale	0	0	0	0
6	Rezerve reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare	0	0	0	0
7	Alte rezerve	0	0	0	0
8	Alte rezerve specifice activității administratorilor fondurilor de pensii private	0	0	0	0
9	Acțiuni proprii	0	0	0	0
10	Câștiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii	0	0	0	0
11	Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii	0	0	0	0
12	Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat sau pierderea neacoperită	Sold debitor	0	0	0
		Sold creditor	0	17.306.471	17.306.471
13	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile*	Sold debitor	0	0	0
		Sold creditor	0	2.134.892	2.134.892
14	Rezultatul exercițiului financiar	Sold debitor	0	0	0
		Sold creditor	18.363.113	8.190.808	18.363.113
15	Repartizarea profitului	-1.056.642	-484.196	-1.056.642	-484.196
16	Total capitaluri proprii	119.169.562	27.641.331	34.622.102	112.188.791

*Rezultatul net aferent schimbării metodei de evaluare a titlurilor de stat din portofoliul propriu, schimbare efectuată în 2022 pentru evaluarea aferenta anului 2021. Soldul de la finalul anului 2022 a fost repartizat și plătit drept dividende către acționari în anul 2023.

DIRECTOR GENERAL,



Oana-Viorica Velicu,
Semnătura și stampila

ÎNTOCMIT,

Laurențiu Timofte
Contabil șef

Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE la data de 31 decembrie 2023

Anexa nr. A4

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

Nr. crt.	Denumirea indicatorului	Exercițiul financiar precedent (lei)	Exercițiul financiar curent (lei)
Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4
A	Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare		
1	Profit/(Pierdere) netă după impozitare	8.190.808	35.397.143
2	Rezultat reportat din corectia erorilor contabile	2.134.892	0
3	Cheltuieli cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	287.353	557.186
4	Venituri din dobânzi	-11.777.310	-13.223.380
5	Cheltuieli estimate	458.779	-230.216
6	Venituri din provizioane	-742.913	-607.376
7	Cheltuieli cu provizioanele	19.152.456	743.348
8	Alte venituri non cash	-11.472.013	-11.129.435
9	Alte cheltuieli	24.956.955	2.095.979
10	Profit/pierdere din activități de exploatare înainte de modificarea capitalului circulant (rd.01 la 08)	31.189.007	13.603.249
11	(Creștere)/descreștere debitori diverși	976.718	211.889
12	(Creștere)/descreștere stocuri	97	-6.436
13	Creștere/(descreștere) furnizori	-384.493	228.664
14	Creștere/(descreștere) creditori diverși	-787.836	4.703.075
15	(Creștere)/descreștere cheltuieli în avans	-9.752	-8.777
16	Modificări ale capitalului circulant (rd.10 la 14)	-205.266	5.128.415
17	Trezoreria netă din activități de exploatare(rd.9+rd.15)	30.983.741	18.731.664
B	Fluxuri de trezorerie din activități de investiții		
18	Achiziționări de imobilizări corporale și necorporale	-911.811	-286.533
19	Achiziționare de instrumente financiare cu scadență mai mare de 1 an	-35.723.728	-17.945.449
20	Dobândă încasată	11.777.310	13.228.107
21	Trezoreria netă din/(utilizată în) activități de investiții(rd.17 la rd.19)	-24.858.229	-5.003.875
C	Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare		
22	Incasări din Emisiunea de acțiuni	0	0
23	Împrumuturi pe termen scurt primite	-298	2.399
24	Plati de dividende (inclusiv impozit pe dividende)	-17.306.471	-9.841.504
25	Trezoreria netă din activități de finanțare	-17.306.769	-9.839.105
26	Creșterea netă a trezoreriei și echivalentelor de trezorerie (rd.16+rd.20+rd.23)	-11.181.257	3.888.684
27	Trezorerie și echivalente de trezorerie la începutul exercițiului financiar	25.078.494	13.897.237
28	Creșterea/Descreșterea netă a trezoreriei și echivalentelor de trezorerie	-11.181.257	3.888.684
29	Trezorerie și echivalente de trezorerie la sfârșitul exercițiului financiar (rd.25+rd.26)	13.897.237	17.785.921

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

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

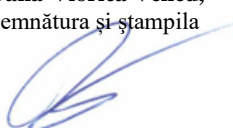
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE la data de 31 decembrie 2023 (continuare)

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)
III. INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT	10.687.547	14.923.051
IV. CASA ȘI CONTURI LA BANCİ	3.209.690	2.862.870
Trezorerie și echivalente de trezorerie -TOTAL	13.897.237	17.785.921

DIRECTOR GENERAL,

Oana-Viorica Velicu,
Semnătura și ștampila



ÎNTOCMIT,

Laurențiu Timofte
Contabil Șef



METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31.12.2023
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

1. PROVIZIOANE

Nr crt	Denumirea provizionului	Sold la începutul exercițiului financiar 2023 (lei)	Transferuri în conturi (lei)	Transferuri din conturi (lei)	Sold la sfârșitul exercițiului financiar 2023 (lei)
Col.0	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5 =2+3-4
1	Provizioane pentru riscuri si cheltuieli - bonusuri angajati	464.572	492.029	464.572	492.029
2	Provizioane pentru concedii neefectuate	273.650	171.124	108.462	336.312
3	Provizion tehnic	150.166.537	62	62	150.166.537
4	Provizion penalitati impozite	34.280	0	34.280	0
5	Provizion prescrieri Fond	501.288	80.195	0	581.483
	TOTAL	151.440.327	743.410	607.376	151.576.361

Societatea a constituit provizioane pentru bonusurile de performanță ale angajaților aferente anului 2023, suma în sold la 31 decembrie 2023 fiind de 492.029 lei (31 decembrie 2022: 464.572 lei).

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

Conform Normei ASF nr. 9/28.01.2016, intrata in vigoare la 09.02.2016, termenul de 6 ani prevăzut la art. 18 din Norma nr. 13/2012 privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii administrate privat s-a prelungit cu 2 ani, atingerea nivelului provizionului tehnic realizându-se în anul 2020 prin suplimentarea anuală a activelor corespunzătoare provizionului tehnic cu o sumă reprezentând minimum 10% din comisionul anual de administrare prevăzut la art. 85 lit. a) din Lege și realizat în exercițiul financiar precedent. Pentru anul 2023, Societatea are constituit provizionul tehnic necesar pentru atingerea valorii integrale calculate, în sumă de 150.166.537 lei.

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

Activele financiare necesare constituirii provizionului tehnic provin din resursele financiare proprii ale administratorului și au valoarea totală de 182.503.339 lei la 31.12.2023 (164.669.346 lei la 31.12.2022), în următoarea structură:

Active suport pentru provizionul tehnic (lei)	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
Titluri de Stat	160.016.195	174.122.950
Depozite la bănci	0	8.313.442
Conturi curente la bănci	4.653.151	66.947
Total	164.669.346	182.503.339

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

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31.12.2023
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

2. REPARTIZAREA PROFITULUI

În anul 2023 Societatea a înregistrat un profit net în sumă de 35.397.143 lei care va fi propus spre repartizare astfel:

DESTINAȚIA PROFITULUI LA 31 DECEMBRIE 2023	Suma (lei)
Col. 1	Col. 2
Profit net de repartizat	35.397.143
- Rezerva legală	2.078.914
- Acoperirea pierderii contabile	0
- Dividende	33.318.229
- Alte rezerve	0
- Rezultat reportat	0
- Alte rezerve specifice activității administratorilor fondurilor de pensii private	0
Profit/pierdere nerepartizată	0

Dividende

În anul 2023, Societatea a distribuit dividende către acționarii Metlife EU Holding Company Limited și Metlife Europe Services Limited în sumă totală de 9.841.504 lei (inclusiv impozitul reținut) aferent profitului realizat în anul 2022 (7.706.612 lei), respectiv din corectarea erorilor contabile la 31.12.2022 (2.134.892 lei).

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

3. ANALIZA REZULTATULUI DE EXPLOATARE

DENUMIRE INDICATOR	Exercițiul financiar precedent (lei)	Exercițiul financiar curent (lei)
Col.1	Col.2	Col.3
VENITURI DIN EXPLOATARE		
1.Cifra de afaceri netă	44.693.129	37.538.661
a) Venituri din activitatea curentă*	44.693.129	37.538.661
b) Venituri din subvenții de exploatare aferente cifrei de afaceri nete	0	0
2. Veniturile producției imobilizate în scopuri proprii	0	0
3. Alte venituri din exploatare	84	72.424
VENITURI DIN EXPLOATARE-TOTAL	44.693.213	37.611.085
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE		
4. Cheltuieli cu materialele si alte cheltuieli externe	27.454	106.913
a) Cheltuieli cu materialele consumabile	14.494	97.588
b) Alte cheltuieli cu materialele	3.026	776
c) Alte cheltuieli externe (cu energia si apa)	9.934	8.549
5. Cheltuielile suportate de administrator în legătură cu activitatea de administrare a fondului de pensii**	2.464.282	4.661.481
6. Cheltuieli cu personalul	4.478.151	5.376.725
a) Salarii	4.294.584	5.150.891
b) Cheltuieli cu asigurările și protecția socială	183.567	225.834
7. Ajustări		
a) Ajustarea valorii imobilizărilor corporale și necorporale	287.353	557.186
a.1) Cheltuieli	287.353	557.186
a.2) Venituri	0	0
b) Ajustarea valorii activelor circulante	0	0
b.1) Cheltuieli	0	0
b.2) Venituri	0	0
8. Alte cheltuieli de exploatare	9.677.464	7.439.235
a) Cheltuieli privind prestațiile externe	3.702.826	3.275.071
b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe si vărsăminte asimilate***	5.903.895	3.818.642
c) Cheltuieli cu despăgubiri, donații și activele cedate	70.743	345.522
9. Ajustări privind provizioanele	18.409.543	135.972
a) Cheltuieli	19.152.456	743.348
b) Venituri	742.913	607.376
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE-TOTAL	35.344.247	18.277.512

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

3. ANALIZA REZULTATULUI DE EXPLOATARE (continuare)

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

Descriere	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 (lei)	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 (lei)
Venituri din comisionul de administrare din contribuțiile brute*	6.739.679	0
Venituri din comisionul de administrare din activul net	37.952.990	37.538.088
Venituri din penalitățile percepute în caz de transfer	460	573
Total	44.693.129	37.538.661

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

B) Cheltuieli privind prestațiile externe

Descriere	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 (lei)	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 (lei)
Cheltuieli comisioane și bonusuri agenți de marketing	7.075	11.550
Cheltuieli onorarii audit extern*	557.019	140.535
Cheltuieli onorarii consultanță juridică	7.517	60.733
Cheltuieli consultanță fiscală	125.452	139.921
Cheltuieli onorarii depozitar	1.880.201	2.734.845
Cheltuieli cotizații asociații profesionale	313.815	314.681
Cheltuieli cu chirii	247.849	271.437
Cheltuieli cu asigurările	6.427	8.679
Cheltuieli reclamă și publicitate	31.451	31.641
Cheltuieli de protocol	33.190	51.537
Cheltuieli cu serviciile poștale, curierat, telefoane	620.458	701.436
Cheltuieli cu comisioanele bancare	11.047	15.412
Cheltuieli deplasari (cazare, masa, transport)	-486	692
Alte cheltuieli cu serviciile prestate de terți	454.717	511.165
Cheltuieli leasing personal	201.388	0
Cheltuieli de întreținere aplicații informatice	991.191	917.016
Cheltuieli întreținere auto	4.756	2.643
Cheltuieli întreținere sediu și echipamente	97.035	106.648
Alte cheltuieli de exploatare (contribuția anuală și taxa de funcționare la Fondul de garantare)	227.508	867.492
Cheltuieli cu comisioanele bancare și de tranzacționare aferente fondului	349.498	1.048.489
Cheltuieli privind prestațiile externe	6.167.108	7.936.552

* Creșterea din 2022 a fost determinată, în principal, de efectuarea unui audit informatic suplimentar (MICL SOC2) de către Deloitte Ireland LLP. Valoarea acestui audit a fost de 408.704 lei la 31.12.2022 (0 la 31.12.2023).

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

3. ANALIZA REZULTATULUI DE EXPLOATARE (continuare)

C) Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate

Descriere	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 (lei)	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 (lei)
Cheltuieli cu taxele de funcționare și alte taxe către ASF	4.472.267	3.759.309
Cheltuieli cu taxe către Casa Națională de Pensii Publice (0,1% din Contribuțiile brute ale Fondului) (*)	1.396.598	0
Cheltuieli cu alte impozite și taxe (taxe locale, fond de solidaritate)	35.030	59.333
TOTAL	5.903.895	3.818.642

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

În urma modificărilor survenite la Regulamentul 16/2014 privind veniturile Autorității de Supraveghere Financiară, începând cu luna Ianuarie 2020, nivelul taxei de funcționare este de 10% din comisionul total de administrare a fondului de pensii administrat. Valoarea taxei de funcționare ASF a scăzut cu 16% în 2023 față de 2022 în mod proporțional cu scăderea comisionului de administrare obținut de Societate.

	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 (lei)	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 (lei)
Taxa de funcționare ASF	4.469.267	3.753.809
Alte taxe ASF (avizări diverse)	3.000	5.500
TOTAL	4.472.267	3.759.309

D) Cheltuieli cu despăgubiri, donații și activele cedate

Descriere	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 (lei)	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 (lei)
Cheltuieli cu despăgubiri, amenzi, penalități	18.794	70.522
Cheltuieli cu sponsorizările	51.949	275.000
Alte cheltuieli de exploatare	0	0
TOTAL	70.743	345.522

Societatea a încheiat pe parcursul anului 2023 contracte de sponsorizare pentru care va beneficia de credit fiscal la plata impozitului pe profit, astfel:

Nr. crt.	Entitatea sponsorizată	Suma (lei)
1	Asociația Copii Pentru Viitor	125.000
2	Asociația Junior Achievement	150.000
	Total	275.000

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

4. SITUAȚIA CREANȚELOR ȘI DATORIILOR

Creanțe	Sold la sfârșitul exercițiului financiar 2023 (lei)	TERMEN DE LICHIDITATE	
		Sub 1 an	Peste 1 an
Col. 0	Col. 1=2+3	Col. 2	Col. 3
Creanțe comerciale	3.533.792	3.533.792	0
Alte creanțe (față de Bugetul de Stat și FNUASS)	157.823	157.823	0
Total, din care:	3.691.615	3.691.615	0

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

Soldul poziției "Creanțe Comerciale" reprezintă sumele ce urmează să fie facturate către fondul de pensii administrat de către Societate pentru activitatea de administrare a activelor, aferente lunii Decembrie 2023 în cumul de lei 3.533.792 (31 decembrie 2022: 2.750.811 lei).

În categoria "Alte creanțe" s-au cuprins sumele de recuperat de la Bugetul de Stat în contul impozitului pe profit plătit în avans în cuantum de 0 lei (31 decembrie 2022: 1.050.000 lei) și sumele de recuperat de la Fondul național unic de asigurări sociale în cuantum de 157.823 lei (31 decembrie 2022: 80.985 lei).

Datorii	Sold la sfârșitul exercițiului financiar 2023(lei)	TERMEN DE EXIGIBILITATE		
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
Col. 0	Col. 1=2+3+4	Col. 2	Col. 3	Col. 4
Datorii comerciale-furnizori interni	421.042	421.042	0	0
Datorii comerciale-furnizori externi	0	0	0	0
Furnizori de imobilizări	0	0	0	0
Datorii comerciale - furnizori facturi de întocmit	353.650	353.650	0	0
Alte împrumuturi-leasing și card de credit	3.795	3.795	0	0
Datorii față de personal	140.558	140.558	0	0
Datorii către Bugetul de Stat	4.581.820	4.581.820	0	0
Datorii către Bugetul de Asigurari Sociale	161.651	161.651	0	0
Datorii către ASF	353.332	353.332	0	0
Datorii către agenții de marketing persoane fizice	0	0	0	0
Alte datorii	0	0	0	0
Dividende de plata	0	0	0	0
Total, din care	6.015.848	6.015.848	0	0

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

4. SITUAȚIA CREANȚELOR ȘI DATORIILOR (continuare)

Sumele datorate părților afiliate sunt prezentate în Nota 9 M.

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

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

5. SITUAȚIA ACTIVELOR IMOBILIZATE

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

Societatea nu a constituit provizioane pentru deprecierea imobilizărilor corporale.

Denumirea elementului de activ imobilizat	Valoarea brută				Ajustare de valoare			
	Soldul la începutul exercițiului financiar (lei)	Creșteri (lei)	Cedări, transferuri și alte reduceri (lei)	Soldul la sfârșitul exercițiului financiar (lei)	Soldul la începutul exercițiului financiar (lei)	Ajustări înregistrate în cursul exercițiului financiar (lei)	Reduceri sau reluări (lei)	Soldul la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4	Col. 5=2+3-4	Col. 6	Col. 7	Col. 8	Col. 9=6+7-8
Imobilizări necorporale								
Cheltuieli de constituire și cheltuieli de dezvoltare	0			0	0		0	0
Alte imobilizări	2,071,011	208,795	0	2,279,806	1,097,379	447,094	0	1,544,473
Fondul comercial	637,773	0	0	637,773	637,773	0	0	637,773
Imobilizări necorporale în curs	0	206,596	206,596	0	0	0	0	0
TOTAL	2,708,784	415,391	206,596	2,917,579	1,735,152	447,094	0	2,182,246
Imobilizări corporale								
Terenuri	0	0	0	0	0	0	0	0
Construcții	0	0	0	0	0	0	0	0
Instalații tehnice și mașini	714,214	72,112	72,317	714,009	353,806	110,092	72,317	391,581
Alte instalații, utilaje și mobilier	35,866	0	0	35,866	35,867	0	0	35,867
Avansuri și imobilizări corporale în curs	4,180	77,737	72,112	9,805	0	0	0	0
TOTAL	754,260	149,849	144,429	759,680	389,673	110,092	72,317	427,448
Imobilizări financiare	245,782,682	26,952,470	0	272,735,152	0	0	0	0
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL	249,245,726	27,517,710	351,025	276,412,411	2,124,825	557,186	72,317	2,609,694

6. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE

A Bazele întocmirii situațiilor financiare

(1) Informații generale

Aceste situații financiare au fost întocmite în conformitate cu:

- (i) Legea Contabilității 82/1991 republicată în ianuarie 2005 („Legea 82”);
- (ii) Reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private cu modificările și completările ulterioare (Norma 14/2015);
- (iii) Norma nr. 7/2017 privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale ale entităților din sistemul de pensii private ("Norma 7/2017"), cu modificările și completările ulterioare;

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

(2) Utilizarea estimărilor

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

(3) Continuarea activității

Prezentele situații financiare au fost întocmite în baza principiului continuității activității care presupune faptul că Societatea își va continua activitatea și în viitorul previzibil. Societatea a înregistrat un profit net de 35.397.143 lei pe parcursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2023, din care a fost constituită rezerva legală în sumă de 2.078.914 lei, iar diferența de 33.318.229 lei va fi distribuită acționarilor sub formă de dividende. În exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 a fost înregistrat un profit net de 8.190.808 lei. La finalul exercițiului financiar 2023 capitalul social este de 94.561.700 lei (31 decembrie 2022: 94.561.700 lei), iar capitalurile proprii erau în valoare de 137.744.430 lei (31 decembrie 2022: 112.188.791 lei).

(4) Moneda de prezentare a situațiilor financiare

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

6. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

B Conversia tranzacțiilor în monedă străină

Tranzacțiile Societății în monedă străină sunt înregistrate la cursurile de schimb comunicate de Banca Națională a României („BNR”) pentru data tranzacțiilor. Soldurile în monedă străină sunt convertite în lei la cursurile de schimb comunicate de BNR pentru data bilanțului.

Câștigurile și pierderile rezultate din decontarea tranzacțiilor într-o monedă străină și din conversia activelor și datoriilor monetare exprimate în monedă străină sunt recunoscute în contul de profit și pierdere.

C Imobilizări corporale

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

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

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

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

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

D Imobilizări necorporale

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

Imobilizările necorporale au fost înregistrate la valoarea istorică în lei.

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

6. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

E Imobilizări financiare

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

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

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

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

Evaluarea activelor financiare corespunzătoare provizionului tehnic (obligațiuni de stat cu maturitate mai mare de un an) se efectuează plecând de la prețul net furnizat de aplicația Bloomberg la care se adaugă dobânda acumulată corespunzătoare fiecărui instrument (ISIN) până la ziua pentru care se face evaluarea. În situația în care nu este disponibil un preț net al furnizorului Bloomberg pentru ziua pentru care se face evaluarea, se ia în considerare prețul net de închidere de pe piața reglementată pe care este tranzacționat activul respectiv. Dacă pentru o perioadă de 180 de zile calendaristice anterior datei de evaluare nu a fost găsit un preț net se va lua drept preț net de evaluare prețul net cel mai mic dintre prețul net de achiziție și prețul net la care a fost ultima dată evaluat activul respectiv în portofoliul fondului la care se adăuga dobânda acumulată corespunzătoare cuponului pentru ziua pentru care se face evaluarea, indiferent de ziua aferentă prețului net utilizat în evaluare.

Activele corespunzătoare provizionului tehnic sunt evidențiate în contabilitate pe conturi distincte față de celelalte active din portofoliul administratorului, astfel titlurile de stat aferente provizionului tehnic se reflectă în conturile 2702, reevaluarea acestora la valoarea de piață se face prin intermediul conturilor 663.2 (pierderea), respectiv 7688.6 (câștigul din reevaluare). Depozitele bancare aferente portofoliului de provizion tehnic se reflectă în conturile 527, iar disponibilul în numerar este reflectat în contul 5201.

F Stocuri

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

G Trezorerie și echivalente de trezorerie

Trezoreria și echivalentele de trezorerie sunt evidențiate în bilanț la valoarea nominală. Pentru situația fluxului de trezorerie, trezoreria și echivalentele acesteia cuprind numerar în casă, disponibil din conturile bancare, depozite la vedere, investiții financiare pe termen scurt cu scadență mai mică de 3 luni. Depozitele bancare pe termen de cel mult 3 luni sunt incluse în categoria numerar și echivalente de numerar doar în măsura în care acestea sunt deținute cu scopul de a acoperi nevoia de numerar pe termen scurt, și nu în scop investițional. Societatea folosește metoda indirectă de prezentare a situației fluxurilor de trezorerie (anexa nr. A4).

H Investiții pe termen scurt

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

6. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

I Creanțe

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

Creanțele în legătură cu Fondul Național Unic de Asigurări Sociale de Sănătate aferente concediilor medicale suportate de Societate nu sunt ajustate, ele urmând a se recupera în anul următor.

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

J Obligații comerciale

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

K Provizioane

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

L Pensii și alte beneficii după pensionare

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

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

M Activitatea de pensii

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

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

6. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

N Comisioane agenți de marketing

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

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

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

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

O Cheltuieli în avans

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

P Alte cheltuieli de exploatare

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

Q Rezerve tehnice

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

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

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

R Managementul riscului financiar

Factori de risc financiar

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

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

(i) Riscul de piață

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

Compania monitorizează în mod continuu riscurile de piață utilizând tehnici de administrare (observare) a riscurilor pentru a cuantifica raportul risc/profit într-un mod consistent cu obiectivele companiei.

6. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

R Managementul riscului financiar (continuare)

(ii) Riscul de credit

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

(iii) Riscul valutar

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

(iv) Riscul de rată a dobânzii

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

(v) Riscul de lichiditate

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

S Rezerva legală

În conformitate cu prevederile legale, Societatea constituie rezerva legală, la nivelul a 5% din profitul contabil aferent exercițiului financiar, până la 20% din capitalul social. La sfârșitul anului 2023 Societatea a înregistrat profit contabil și a majorat rezerva legală cu suma de 2.078.914 lei, până la nivelul de 9.864.501 lei.

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

a) Consiliul de Administrație

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.

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

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

b) Structura acționariatului

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 în Hatch, 20 Lower Hatch Street, Dublin 2, Irlanda, înregistrată la Oficiul Registrului Societăților din Irlanda, sub numărul de înregistrare 472359, cu un număr de acțiuni nominative 9.160 cu o valoare nominală totală de 9.160 lei, adică 0,0097% din capitalul social.

La 31 decembrie 2022, acționarii Societății erau:

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

c) Administratori și Directori

Pe parcursul exercițiului financiar încheiat la 31.12.2023, Societatea nu a efectuat plăți sub formă de indemnizații către membrii organelor de administrație, conducere și de supraveghere ai Societății. Nu au fost acordate alte avansuri și credite directorilor și administratorilor Societății, cu excepția avansurilor pentru deplasări în interesul serviciului. Societatea nu are obligații referitoare la beneficii post-susținere față de foștii administratori.

d) Depozitar

La data de 31.12.2023, Depozitarul FPAP Metropolitan Life 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.

Serviciile oferite de către depozitar (custodie, depozitare) au fost în sumă de 2.734.845 lei pentru 2023 (31 decembrie 2022: 1.880.201 lei).

e) Salariați

Numărul de angajați la sfârșitul anului 2023, respectiv 2022 a fost după cum urmează:

Descriere	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Personal cu funcții de conducere	17	16
Personal cu funcții de execuție	48	50
Total	65	66

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

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

f) Cheltuieli cu personalul

	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
Salarii și bonusuri	4.294.584	5.150.891
Alte cheltuieli privind asigurările și protecția socială	89.691	113.821
Contribuția asiguratorie în muncă	93.876	112.013
TOTAL	4.478.151	5.376.725

8. PARTICIPAȚII ȘI SURSE DE FINANȚARE

Capitalul social al Societății, așa cum este înregistrat la Oficiul Registrului Comerțului este format din 94.561.700 acțiuni (31 decembrie 2022: 94.561.700 de acțiuni), fiecare cu o valoare nominală de 1 leu, subscrise și vărsate integral la 31 decembrie 2022. Toate acțiunile au același drept de vot.

Societatea nu a emis nici un fel de obligațiuni pe parcursul anilor 2022 și 2023.

9. ALTE INFORMAȚII PRIVIND ACTIVITATEA ENTITĂȚII

A) Informații cu privire la prezentarea Societății

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

Metropolitan Life Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA este o companie de pensii care operează pentru Pilonul II în România, fiind administrator al Fondului de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life. Societatea nu deține titluri de participare la alte societăți la 31 decembrie 2023 și la 31 decembrie 2022.

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

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

Principalele rate de schimb utilizate pentru conversia în lei a soldurilor exprimate în monedă străină la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 sunt:

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

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31.12.2023
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

9. ALTE INFORMAȚII PRIVIND ACTIVITATEA ENTITĂȚII (continuare)

C) Informații referitoare la impozitul pe profit

-lei-

Descriere	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
Venituri din exploatare	44.693.213	37.611.085
Cheltuieli de exploatare	(35.344.247)	(18.277.512)
Profit din exploatare	9.348.966	19.333.573
Venituri financiare	25.318.211	24.359.937
Cheltuieli financiare	(24.983.247)	(2.115.222)
Profit financiar	334.964	22.244.715
Total Profit/(pierdere)	9.683.930	41.578.288
Venituri neimpozabile	(723.029)	(607.314)
Alte deduceri	(771.543)	(2.612.386)
Cheltuieli nedeductibile	2.960.458	8.173.462
Impozit pe profit	1.493.122	6.181.145
Pierdere fiscală reportată	0	0
Profit fiscal	9.656.694	40.350.905

Explicații privind veniturile extraordinare

Societatea nu a înregistrat pe parcursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2023 venituri și cheltuieli extraordinare și nici venituri înregistrate în avans.

D) Onorarii auditori

Cheltuiala cu onorariile auditorilor pentru activitatea de auditare a Societății aferentă exercițiului încheiat la 31 decembrie 2023 este în sumă de 140.535 lei, TVA inclusă (2022: 577.019 lei, TVA inclusă). Din aceste sume, 26.593 lei reprezintă cheltuiala cu auditul informatic (417.540 lei în 2022, când s-a efectuat un audit informatic suplimentar, MICL SOC2, de către Deloitte Ireland LLP).

E) Angajamente primite

La 31 decembrie 2023 Societatea avea angajamente primite de la bănci sub forma unor scrisori de garanție, după cum urmează:

- lei -

Descriere	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Citibank	78.985	79.419
Total	78.985	79.419

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

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

9. ALTE INFORMAȚII PRIVIND ACTIVITATEA ENTITĂȚII (continuare)

F) Angajamente acordate

La 31 decembrie 2023 Societatea avea angajamente acordate în baza scrisorii de garanție emise de CitiBank în favoarea Victoria International Property pentru garantarea plății chiriei sediului Administratorului.

- lei -

Descriere	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Victoria International Property	78.985	79.419
Total	78.985	79.419

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

- lei -

Descriere	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Active monetare		
Active monetare în lei	262.511.313	294.213.130
Active monetare în monedă străină	594	583
Total active monetare	262.511.907	294.213.712
Pasive monetare		
Pasive monetare în lei	151.700.844	157.592.209
Pasive monetare în monedă străină	0	0
Total pasive monetare	151.700.844	157.592.209
Poziția monetară netă în lei	110.810.468	136.620.921
Poziția monetară netă în monedă străină	594	583

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

9. ALTE INFORMAȚII PRIVIND ACTIVITATEA ENTITĂȚII (continuare)

H) Plasamentele Companiei

- lei -

Descriere	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Investiții financiare pe termen lung, din care:	245.782.682	272.735.152
Obligațiuni guvernamentale	245.782.682	272.735.152
Investiții financiare pe termen scurt, din care:	6.034.396	14.856.103
Depozite	6.034.396	14.856.103
Certificate de trezorerie	0	0
Total	251.817.078	14.856.103

Ratele medii ale investițiilor pe termen mediu și lung (obligațiuni de stat denumite în RON) pentru sumele reinvestite au fluctuat în intervalul 6,50% - 7,60% în anul 2023. În ceea ce privește investițiile pe termen scurt, în special plasamentele în depozite bancare, Administratorul a utilizat acest tip de instrumente în mod constant pe tot parcursul anului, profitând de oportunitățile de investit disponibile pe maturități variate pe piața monetară, cu rate relative constante în cursul anului 2023, situându-se pe palierul 5,40%-6,50%.

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

La sfârșitul anilor 2023 și 2022 nu există active acordate drept depozit colateral.

I) Casa și conturi la bănci

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

Descriere	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Disponibilități la bănci în lei	7.862.439	2.930.735
Disponibilități la bănci în valută	595	583
Casa în lei	0	0
Casa în valute	0	0
Alte valori	0	0
Total	7.863.034	2.931.318

J) Cheltuieli în avans

- lei -

Descriere	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Cheltuieli în avans întreținere sisteme informatice	31.677	36.994
Cheltuieli în avans asigurări	6.874	7.657
Cheltuieli în avans chirii	0	0
Alte cheltuieli în avans	2.499	5.176
TOTAL	41.050	49.827

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

9. ALTE INFORMAȚII PRIVIND ACTIVITATEA ENTITĂȚII (continuare)

K) Venituri financiare

Descriere	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
Venituri din dobândă colectată depozite la termen	304.197	21.708
Venituri din dobândă estimată depozite la termen	0	624.839
Venituri din dobândă colectată titluri de plasament	0	12.383.891
Venituri din dobândă estimată titluri de plasament	11.472.013	192.398
Venituri din dobânzi colectată - depozite overnight	1.100	544
Venituri din amortizarea discountului aferent titlurilor de plasament	195.325	521.166
Venituri din vânzarea titluri de plasament	0	0
Alte venituri financiare*	13.345.576	10.615.391
TOTAL	25.318.211	24.359.937

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

L) Tranzacții cu părți afiliate

Comaniile din cadrul grupului aflate în relații cu Societatea sunt:

- Metlife EU Holding Company Limited– în calitate de acționar majoritar al administratorului.
- Metlife Europe Services Limited – Dublin, Irlanda, în calitate de acționar minoritar.
- Metropolitan Life Asigurari Metlife Europe d.a.c. Dublin sucursala Bucuresti – membră a grupului din care Societatea face parte

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

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

(i) Cheltuieli din tranzacțiile cu părțile afiliate

Descriere	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
Cheltuieli cu asigurările personalului		
Metropolitan Life Asigurari Metlife Europe d.a.c. Dublin sucursala Bucuresti	18.371	31.047

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

9. ALTE INFORMAȚII PRIVIND ACTIVITATEA ENTITĂȚII (continuare)

L) Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

(ii) *Datorii*

Descriere	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Datorii din asigurarea personalului		
Metropolitan Life Asigurari Metlife Europe d.a.c. Dublin sucursala Bucuresti	12.039	15.715

M) CONTRACTE DE LEASING

Societatea nu are contracte de leasing în vigoare la 31 decembrie 2023.

N) CONTINGENȚE

a) Impozitarea

Sistemul de impozitare din România este într-o fază de consolidare și armonizare cu legislația europeană. Totuși, încă există interpretări diferite ale legislației fiscale. În anumite situații autoritățile fiscale pot trata în mod diferit anumite aspecte, procedând la calcularea unor impozite și taxe suplimentare și a dobânzilor și penalităților de întârziere aferente (0,03% pentru perioada 1 ianuarie 2016 – 31 decembrie 2023). În România exercițiul fiscal rămâne deschis pentru verificare fiscală timp de 5 ani.

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

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

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

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

9. ALTE INFORMAȚII PRIVIND ACTIVITATEA ENTITĂȚII (continuare)

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

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

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

În urma revizuirii din anul 2023 au fost modificate/completate următoarele proceduri și politici:

- Politica de remunerare;
- Politica de management al riscului;
- În luna decembrie 2023 a avut loc testarea planului de continuitate al activității;
- Evaluarea semestrială a furnizorilor de servicii externalizate.

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

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

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

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

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

10. ERORI CONTABILE ȘI SCHIMBĂRI DE POLITICI CONTABILE

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

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

DIRECTOR GENERAL,

Oana-Viorica Velicu,

Semnătura și ștampila



ÎNTOCMIT,

Laurențiu Timofte

Contabil șef



METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
FORMULARUL 30
LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

I. Date privind rezultatul înregistrat	Nr. rd.	Nr. unitati	Sume	
A	B	1	2	
Unități care au înregistrat profit	01		35,397,143	
Unități care au înregistrat pierdere	02	1	-	
Unități care nu au înregistrat nici profit, nici pierdere	03		-	
II. Date privind platile restante	Nr. rd.	Total (col. 2+3)	Din care:	
			Pentru activitatea curenta	Pentru activitatea de investitii
A	B	1	2	3
Plăți restante - total (rd. 05 + 09 + 15 la 19 + 23), din care:	04	0	0	0
Furnizori restanți - total (rd. 06 la 08), din care:	05	0	0	0
- peste 30 de zile	06	0	0	0
- peste 90 de zile	07	0	0	0
- peste 1 an	08	0	0	0
Obligații restante față de bugetul asigurărilor sociale - total (rd. 10 la 14), din care:	09	0	0	0
-contribuții pentru asigurările sociale de stat datorate de angajatori, salariați și alte persoane asimilate	10	0	0	0
-contribuții pentru fondul asigurărilor sociale de sănătate	11	0	0	0
-contribuția pentru pensia suplimentară	12	0	0	0
-contribuții pentru bugetul asigurărilor de somaj	13	0	0	0
-alte datorii sociale	14	0	0	0
<i>Obligații restante față de bugetele fondurilor speciale și alte fonduri</i>	15	0	0	0
<i>Obligații restante față de alți creditori</i>	16	0	0	0
<i>Impozite și taxe neplătite la termenul stabilit la bugetul de stat</i>	17	0	0	0
<i>Impozite și taxe neplătite la termenul stabilit la bugetele locale</i>	18	0	0	0
Credite bancare nerambursate la scadență - total (rd. 20 la 22), din care:	19	0	0	0
-restante după 30 zile	20	0	0	0
-restante după 90 de zile	21	0	0	0
-restante după 1 an	22	0	0	0
<i>Dobânzi restante</i>	23	0	0	0
III. Numarul mediu de salariați	Nr. rd.	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent	
A	B	1	2	
Numarul mediu de salariați	24	36	40	
Numar efectiv de salariați existenti la sfarsitul exercitiului financiar, respectiv la data de 31 decembrie	25	65	66	
IV. Dobânzi, dividende și redevențe plătite în cursul perioadei de raportare. Subvenții încasate și creanțe restante	Nr. rd.	Sume		
A	B	1		
Venituri brute din dobânzi plătite către persoanele fizice nerezidente, din care:	26	0		
-impozitul datorat la bugetul de stat	27	0		
Venituri brute din dobânzi plătite către persoanele fizice nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	28	0		
-impozitul datorat la bugetul de stat	29	0		
Venituri brute din dobânzi plătite către persoane juridice afiliate ¹⁾ nerezidente, din care:	30	0		
-impozitul datorat la bugetul de stat	31	0		
Venituri brute din dobânzi plătite către persoane juridice afiliate ¹⁾ nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	32	0		
-impozitul datorat la bugetul de stat	33	0		
Venituri brute din dividende plătite către persoane nerezidente, din care:	34	0		
-impozitul datorat la bugetul de stat	35	0		
Venituri brute din dividende plătite către persoane fizice nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	36	0		
-impozitul datorat la bugetul de stat	37	0		
Venituri brute din dividende plătite către persoane juridice nerezidente potrivit prevederilor art. 229 alin. (1) lit. c) din Legea nr.227/2015 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare, din care:	38	0		
-impozitul datorat la bugetul de stat	39	0		
Venituri din redevențe plătite de persoanele juridice române către persoane juridice afiliate ¹⁾ nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	38	0		
- impozitul datorat la bugetul de stat	39	0		
Venituri brute din redevențe plătite către persoane fizice nerezidente, din care:	40	0		
- impozitul datorat la bugetul de stat	41	0		
Venituri brute din redevențe plătite către persoane fizice nerezidente din state membre ale Uniunii Europene, din care:	42	0		
- impozitul datorat la bugetul de stat	43	0		
Venituri brute din redevențe plătite către persoane juridice nerezidente, din care:	44	0		
- impozitul datorat la bugetul de stat	45	0		
Venituri brute din redevențe plătite către persoane juridice asociate ³⁾ nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	46	0		
- impozitul datorat la bugetul de stat	47	0		
Redevențe plătite în cursul perioadei de raportare pentru bunurile din domeniul public, primite în concesiune, din care:	48	0		

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
FORMULARUL 30
LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

- redevențe pentru bunurile din domeniul public plătite la bugetul de stat	49	0	
Redeventa miniera platita la bugetul de stat	50	0	
Redeventa petroliera platita la bugetul de stat	51	0	
Chirii plătite în cursul perioadei de raportare pentru terenuri ⁴	52	0	
Venituri brute din servicii platite catre persoane nerezidente, din care	53	0	
- impozitul datorat la bugetul de stat	54	0	
Venituri brute din servicii platite catre persoane nerezidente din State membre ale uniunii Europene, din care	55	0	
- impozitul datorat la bugetul de stat	56	0	
Subvenții încasate in cursul perioadei de raportare, din care:	57	0	
-subvenții încasate in cursul perioadei de raportare aferente activelor	58	0	
- subvenții aferente veniturilor, din care:	59	0	
- subvenții pentru stimularea ocupării forței de muncă ^{**})	60	0	
Creanțe restante, care nu au fost încasate la termenul prevăzute în contractele comerciale și/sau în actele normative în vigoare, din care:	61	0	
-creanțe restante de la entitati din sectorul majoritar sau integral de stat	62	0	
-creanțe restante de la entitati din sectorul privat	63	0	
V. Tichete de masa	Nr. rd.	Sume	
A	B	1	
Contravaloarea tichetelor de masa acordate salariatilor	64	172,482	
VI. Cheltuieli efectuate pentru activitatea de cercetare-dezvoltare **)			
	Nr. rd.	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent
A	B	1	2
Cheltuieli de cercetare-dezvoltare, din care:	65	0	0
- dupa surse de finantare, din care	66	0	0
- din fonduri publice	67	0	0
- din fonduri private	68	0	0
- după natura cheltuielilor, din care:	69	0	0
- cheltuieli curente	70	0	0
- cheltuieli de capital	71	0	0
VII. Cheltuieli de inovare	Nr. rd.	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent
A	B	1	2
Cheltuieli de inovare	72		
VIII. Alte informatii	Nr. rd.	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent
A	B	1	2
Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale	73	0	0
Avansuri acordate pentru imobilizări corporale	74	4,180	9,806
Imobilizări financiare, în sume brute (rd. 76 + 84), din care:	75	245,782,682	272,735,152
Acțiuni deținute la entitățile afiliate, interese de participare, alte titluri imobilizate și obligațiuni, în sume brute (rd. 77 la 83), din care:	76	0	0
- acțiuni cotate emise de rezidenți	77	0	0
- acțiuni necotate emise de rezidenți	78	0	0
- părți sociale emise de rezidenți	79	0	0
- obligațiuni emise de rezidenți	80	0	0
- acțiuni emise de organisme de plasament colectiv emise de rezidenți	81	0	0
- acțiuni și părți sociale emise de nerezidenți	82	0	0
- obligațiuni emise de nerezidenți	83	0	0
Creanțe imobilizate, în sume brute (rd. 85 + 86), din care:	84	245,782,682	272,735,152

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
FORMULARUL 30
LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

- creanțe imobilizate în lei și exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute	85	245,782,682	272,735,152
- creanțe imobilizate în valută	86	0	0
Creanțe comerciale, avansuri acordate pentru cumpărări de bunuri de natura stocurilor acordate furnizorilor și alte conturi asimilate, în sume brute, din care:	87	2,750,811	3,533,792
- creanțe comerciale externe, avansuri acordate pentru cumpărări de bunuri de natura stocurilor acordate furnizorilor externi și alte conturi asimilate, în sume brute	88	0	0
Creanțe neîncasate la termenul stabilit	89	0	0
Creanțe în legătură cu personalul și conturi asimilate	90	0	0
Creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului, (rd. 92 la 96), din care:	91	1,130,985	157,823
- creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale	92	80,985	157,823
- creanțe fiscale în legătură cu bugetul statului	93	1,050,000	0
- subvenții de încasat	94	0	0
- fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate	95	0	0
- alte creanțe în legătură cu bugetul statului	96	0	0
Creanțele entităților în relațiile cu entitățile din grup	97	0	0
Creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului neîncasate la termenul stabilit	98	0	0
Creanțe din operațiuni cu instrumente derivate	99	0	0
Alte creanțe, (rd. 101 la 103), din care:	100	41,050	49,827
- decontări cu entitățile asociate și entitățile controlate în comun, decontări cu acționarii privind capitalul și decontări din operațiuni în participație	101	0	0
- alte creanțe în legătură cu persoanele fizice și persoanele juridice, altele decât creanțele în legătură cu instituțiile publice (instituțiile statului)	102	41,050	49,827
- sumele preluate din contul 542 "Avansuri de trezorerie" reprezentând avansurile de trezorerie, acordate potrivit legii și nedecontate până la data de raportare	103	0	0
Dobânzi de încasat, din care:	104	0	0
- de la nerezidenți	105	0	0
Valoarea împrumuturilor acordate operatorilor economici	106	0	0
Investiții pe termen scurt, în sume brute, (rd. 108 la 114), din care:	107	6,034,396	6,542,663
- acțiuni cotate emise de rezidenți	108	0	0
- acțiuni necotate emise de rezidenți	109	0	0
- părți sociale emise de rezidenți	110	0	0
- obligațiuni emise de rezidenți și obligațiuni emise de nerezidenți	111	0	0
- acțiuni emise de organismele de plasament colectiv rezidente și acțiuni emise de nerezidenți	112	0	0
- titluri de stat	113	0	0
- depozite bancare pe termen scurt	114	6,034,396	6,542,663
Alte valori de încasat	115	0	0
Casa în lei și în valută, din care:	116	0	0
- în lei	117	0	0
- în valută	118	0	0
Conturi curente la bănci în lei și în valută, din care:	119	7,863,033	11,244,759
- în lei, din care:	120	7,862,439	11,244,176
- conturi curente în lei deschise la bănci nerezidente	121	0	0
- în valută, din care:	122	594	583
- conturi curente în valută deschise la bănci nerezidente	123	0	0
Alte conturi curente la bănci și acreditate (rd. 125 +126), din care:	124	0	0
- sume în curs de decontare, acreditive și alte valori de încasat, în lei	125	0	0
- sume în curs de decontare și acreditive în valută	126	0	0
Datorii (rd. 128 + 131 + 134 + 137 + 140 + 143 + 146 + 149 + 152 + 155 + 158 + 159 + 162 + 163 + 165 + 166 + 171 + 172 + 173 + 174+ 180), din care:	127	1,311,988	1,472,663

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
FORMULARUL 30
LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

Împrumuturi din emisiuni de obligațiuni, în sume brute, (rd. 129 + 130), din care:	128	0	0
- în lei	129	0	0
- în valută	130	0	0
Dobânzi aferente împrumuturilor din emisiuni de obligațiuni, în sume brute, (rd. 132 + 133), din care:	131	0	0
- în lei	132	0	0
- în valută	133	0	0
Credite bancare interne pe termen scurt, (rd. 135 + 136), din care:	134	1,396	3,795
- în lei	135	1,396	3,795
- în valută	136	0	0
Dobânzi aferente creditelor bancare interne pe termen scurt, (rd. 138 + 139), din care:	137	0	0
- în lei	138	0	0
- în valută	139	0	0
Credite bancare externe pe termen scurt, (rd. 141+ 142), din care:	140	0	0
- în lei	141	0	0
- în valută	142	0	0
Dobânzi aferente creditelor bancare externe pe termen scurt, (rd. 144 + 145), din care:	143	0	0
- în lei	144	0	0
- în valută	145	0	0
Credite bancare pe termen lung, (rd. 147 + 148), din care:	146	0	0
- în lei	147	0	0
- în valută	148	0	0
Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen lung, (rd. 150 + 151), din care:	149	0	0
- în lei	150	0	0
- în valută	151	0	0
Credite bancare externe pe termen lung, (rd. 153 + 154), din care:	152	0	0
- în lei	153	0	0
- în valută	154	0	0
Dobânzi aferente creditelor bancare externe pe termen lung, (rd. 156 + 157), din care:	155	0	0
- în lei	156	0	0
- în valută	157	0	0
Credite de la Trezoreria Statului și dobânzile aferente	158	0	0
Alte împrumuturi și dobânzile aferente, (rd. 160 + 161), din care:	159	0	0
- în lei și exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute	160	0	0
- în valută	161	0	0
Alte împrumuturi și datorii asimilate, din care:	162	0	0
- valoarea concesiunilor primite	162a		
Datorii comerciale, avansuri primite de la clienți și alte conturi asimilate, în sume brute, din care:	163	776,244	774,692
- datorii comerciale externe, avansuri primite de la clienți externi și alte conturi asimilate, în sume brute	164	408,704	0
Datorii în legătură cu personalul și conturi asimilate	165	100,046	142,058
Datorii în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului, (rd. 167 la 170), din care:	166	429,852	5,096,803
- datorii în legătură cu bugetul asigurărilor sociale	167	125,481	161,651
- datorii fiscale în legătură cu bugetul statului	168	25,567	4,576,540
- fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate	169	278,804	358,612
- alte datorii în legătură cu bugetul statului	170	0	0

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
FORMULARUL 30
LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

Datoriile entității în relațiile cu entitățile din grup	171	0	0
Sume datorate acționarilor	172	0	0
datorii din operațiuni cu instrumente derivate	173	0	0
Alte datorii, (rd. 175 la 179), din care:	174	4,450	0
- decontări cu entitățile asociate și entitățile controlate în comun, decontări cu acționarii privind capitalul, dividende și decontări din operații în participație	175	0	0
-alte datorii în legătură cu persoanele fizice și persoanele juridice, altele decât datoriile în legătură cu instituțiile publice (instituțiile statului)	176	4,450	0
- subvenții nereluate la venituri	177	0	0
- vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare și investiții pe termen scurt	178	0	0
- venituri în avans aferente activelor primite prin transfer de la clienți	179	0	0
Dobânzi de plătit	180	0	0
Valoarea împrumuturilor primite de la operatorii economici	181	0	0
Capital subscris vărsat, din care:	182	94,561,700	94,561,700
- acțiuni cotate	183	0	0
- acțiuni necotate	184	0	0
- părți sociale	185	0	0
- capital subscris vărsat de nerezidenți	186	94,561,700	94,561,700
Brevete și licențe	187	1,078,324	1,182,535
IX. Informații privind cheltuielile cu colaboratorii	Nr. rd.	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent
A	B	1	2
Cheltuieli cu colaboratorii	188	0	0
	Nr. rd.	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent
X. Capital social vărsat		Suma (Col. 1)	% (Col. 2)
Capital social vărsat (rd. 190 + 194 + 195+ 196), din care:	189	94,561,700	94,561,700
- deținut de societățile cu capital de stat, din care:	190	0	0
- cu capital integral de stat;	191	0	0
- cu capital majoritar de stat;	192	0	0
- cu capital minoritar de stat;	193	0	0
- deținut de societățile cu capital privat	194	94,561,700	94,561,700
- deținut de persoane fizice	195	0	0
- deținut de alte entități	196	0	0
XI. Creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice	Nr. rd.	Sume (lei)	
A	B	2022	2023
Creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice (la valoarea nominală), din care:	197	0	0
- creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice afiliate	198	0	0
Creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice (la cost de achiziție), din care:	199	0	0
- creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice afiliate	200	0	0

DIRECTOR GENERAL,

Oana-Viorica Velicu,

Semnătura și ștampila




ÎNTOCMIT,

Laurențiu Timofte

Contabil șef



METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
FORMULARUL 40
LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

SITUAȚIA ACTIVELOR IMOBILIZATE LA 31 DECEMBRIE 2023

Elemente de imobilizari	Nr. rd.	Valori brute				
		Sold initial (lei)	Cresteri (lei)	Reduceri		Sold final (col.5=1+2-3) (lei)
				Total (lei)	Din care: dezmembrari si casari (lei)	
A	B	1	2	3	4	5
Imobilizari necorporale						
Cheltuieli de constituire si cheltuieli de dezvoltare	01	0		0	X	0
Alte imobilizari	02	2,708,784	208,795	0	X	2,917,579
Avansuri si imobilizari necorporale in curs	03	0	206,596	206,596	X	0
TOTAL (rd. 01 la 03)	04	2,708,784	415,391	206,596	X	2,917,579
Imobilizari corporale						
Terenuri	05	0	0	0	X	0
Constructii	06	0	0	0		0
Instalatii tehnice si masini	07	714,214	72,112	72,317		714,009
Alte instalatii, utilaje si mobilier	08	35,866	0	0		35,866
Avansuri si imobilizari corporale in curs	09	4,180	77,737	72,112	X	9,805
TOTAL (rd. 05 la 09)	10	754,260	149,849	144,429	0	759,680
Imobilizari financiare	11	245,782,682	26,952,470	0	X	272,735,152
ACTIVE IMOBILIZATE -TOTAL (rd. 04+10+11)	12	249,245,726	27,517,710	351,025	0	276,412,411

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
FORMULARUL 40
LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

SITUATIA AMORTIZARII ACTIVELOR IMOBILIZATE LA 31 DECEMBRIE 2023

Elemente de immobilizari	Nr. rd.	Sold initial (lei)	Amortizare in cursul anului (lei)	Amortizare aferenta immobilizarilor scoase din evidenta (lei)	Amortizare la sfarsitul anului (col.9=6+7-8) (lei)
A	B	6	7	8	9
Imobilizari necorporale					
Cheltuieli de constituire si cheltuieli de dezvoltare	13	0	0	0	0
Alte immobilizari	14	1,735,152	447,094	0	2,182,246
TOTAL (rd 13+14)	15	1,735,152	447,094	0	2,182,246
Imobilizari corporale					
Terenuri	16	0	0	0	0
Constructii	17	0	0	0	0
Instalatii tehnice si masini	18	353,806	110,092	72,317	391,581
Alte instalatii, utilaje si mobilier	19	35,867	0	0	35,867
TOTAL (rd. 16 la 19)	20	389,673	110,092	72,317	427,448
AMORTIZARI - TOTAL (rd. 15+20)	21	2,124,825	557,186	72,317	2,609,694

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
FORMULARUL 40
LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

SITUATIA AJUSTĂRILOR PENTRU DEPRECIERE LA 31 DECEMBRIE 2023

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

DIRECTOR GENERAL,

Oana-Viorica Velicu,
Semnătura și ștampila



ÎNTOCMIT,

Laurențiu Timofte
Contabil șef

**RAPORTUL ANUAL
AL CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE
LA 31 DECEMBRIE 2023**

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

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

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

A. Informații referitoare la administrator

A.1. Identificarea administratorului

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

A.2. Conducerea

Pe parcursul anului 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.3. Structura acționariatului

La 31 decembrie 2023, acționarii Administratorului erau:

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

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

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

SOCIETATEA este compusă din următoarele unități distincte:

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

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

A.5. Analiza principalilor indicatori financiari ai activității Societății la 31.12.2023

STRUCTURA PATRIMONIULUI ADMINISTRATORULUI

	<u>31 decembrie 2022</u> (lei)	<u>31 decembrie 2023</u> (lei)
I.IMOBILIZĂRI NECORPORALE	973.632	735.333
II.IMOBILIZĂRI CORPORALE	364.587	332.233
III.IMOBILIZĂRI FINANCIARE	245.782.682	272.735.152
I.STOCURI	122	6.558
II.CREANȚE	3.881.796	3.691.615
III.INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT	10.687.547	14.923.051
IV.CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI	3.209.690	2.862.870
C.CHELTUIELI ÎN AVANS	41.050	49.827
TOTAL ACTIV	264.941.106	295.336.639

	<u>31 decembrie 2022</u> (lei)	<u>31 decembrie 2023</u> (lei)
DATORII	1.311.988	6.015.848
PROVIZIOANE	151.440.327	151.576.361
CAPITAL SOCIAL	94.561.700	94.561.700
REZERVA LEGALA	7.785.587	9.864.501
REZULTAT REPORTAT	0	0
CREDIT	2.134.892	0
DEBIT	0	0
REZULTAT CURENT	0	0
CREDIT	8.190.808	35.397.143
DEBIT	0	0
REPARTIZARE PROFIT	484.196	2.078.914
TOTAL PASIV	264.941.106	295.336.639

REZULTATUL FINANCIAR

Veniturile și cheltuielile înregistrate de Societate pe parcursul anului 2023 sunt detaliate în continuare:

	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2023</u>	<u>Variație 2023 versus 2022</u>
	(lei)	(lei)	
VENITURI DIN EXPLOATARE	44.693.129	37.611.085	-7.082.044
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE	35.344.247	18.277.512	-17.066.735
REZULTAT DIN EXPLOATARE	9.348.966	19.333.573	9.984.607
VENITURI FINANCIARE	25.318.211	24.359.937	-958.274
CHELTUIELI FINANCIARE	24.983.247	2.115.222	-22.868.025
REZULTAT FINANCIAR	334.964	22.244.715	21.909.751
IMPOZIT PE PROFIT	1.493.122	6.181.145	4.688.023
REZULTATUL EXERCITIULUI	8.190.808	35.397.143	27.206.335

Principalele motive pentru creșterea cu 27.206.335 lei a profitabilității Societății în 2023 față de 2022 au fost:

Element	Total 2022 -lei-	Total 2023 -lei-	Impact în profit -lei-	Motiv
Cheltuieli	36.711.903	24.085.917	12.625.986	
-cu provizionul tehnic	18.368.355	0	18.368.355	Conform cu evoluția calculată de către Actuar și de către ASF
-comision lunar CNPP	1.396.598	0	1.396.598	Comision eliminat din Decembrie 2022 prin OUG174/2022
-taxe de Functionare ASF	4.469.267	3.759.309	709.958	În linie cu scăderea veniturilor din administrarea activelor Fondului
-Salarii și contribuții	4.478.151	5.376.725	-898.574	În principal în urma creșterii numărului de angajați de la 58 la 65 și a evoluției inflației
- în numele Fondului (depozitare, custodie, brokerage)	2.464.282	4.661.481	-2.197.199	Creșterea comisioanelor de custodie și de brokerage în linie cu creșterea activelor Fondului; Creșterea contribuției la Fondul de garantare al participanților
-Chelt cu amortizarea mijloacelor fixe și a imobiliz. necorporale	287.353	557.186	-269.833	Creștere în urma implementării unui nou sistem informatic și achiziției de infrastructură IT
-Cheltuieli privind prestațiile externe	3.702.826	3.275.071	427.755	În 2022 a existat un audit IT extern în valoare de 408.703 lei
-Sponsorizare	51.949	275.000	-223.051	Creșterea creditului fiscal disponibil
Impozit pe profit	1.493.122	6.181.145	-4.688.023	În linie cu Creșterea profitului brut
Venituri	45.027.633	59.782.803	14.755.170	

Comision din contribuții brute	6.739.679	0	-6.739.679	Eliminarea comisionului din contribuții brute începând cu decembrie 2022 (OUG 174/2022)
Comision din activul net	37.952.990	37.538.088	-414.902	Procentul de comision aplicat la activul total a fost 0,02%/lună în 2023 față de o medie de 0,025% în 2022, impactul fiind diminuat de creșterea constanta a activului total
Rezultat investițional (net)	334.964	22.244.715	21.909.751	Evoluție favorabilă a piețelor financiare pe tot parcursul anului 2023

Analiza **veniturilor Societății** pe categorii de venituri este detaliată pentru fiecare lună a perioadei de raportare (ianuarie-decembrie 2023) în Anexa nr. 11a.

În cadrul anexei sunt prezentate distinct veniturile din comisioanele de administrare din activul brut, respectiv din penalitățile aplicate în caz de transfer al participanților înainte de perioada de 2 ani de la data aderării la fondul de pensii administrat de către administrator.

Analiza **cheltuielilor Societății** pe categorii de cheltuieli este detaliată pentru fiecare lună a perioadei de raportare (ianuarie - decembrie 2023) în Anexa nr. 11b. În cadrul anexei sunt prezentate distinct cheltuielile cu comisioanele agenților de marketing, cheltuielile cu taxele de administrare către Autoritatea de Supraveghere Financiară, cheltuielile cu onorariile de audit și comisioanele depozitarului, cheltuielile cu personalul și taxele aferente, chiriile și servicii executate de terți.

Informații privind toate categoriile de provizioane constituite de către Societate la 31 decembrie 2023 sunt prezentate în anexa nr. 12.

B. Informații referitoare la Fond, Depozitar și Auditor

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

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

Depozitarul - La data de 31.12.2023, Depozitarul FPAP Metropolitan Life 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.

C. Activitatea și strategiile în domeniul marketingului pensiilor private

C.1 Activitatea in domeniul marketingului pensiilor private

Marketingul Fondului de pensii administrat privat, așa cum este definit în Norma nr. 3/2013 privind marketingul fondului de pensii administrat privat, a fost desfășurat în anul 2023 prin intermediul a 136 de agenți de marketing autorizați. În cursul anului 2023 s-a decis rezilierea contractelor și retragerea avizelor pentru un număr de 3 agenți de marketing. Activitatea Societății a fost orientată către respectarea obligației legale a administratorului de acordare a dreptului de a adera la fond oricărei persoane care îndeplinește condițiile legale pentru aderare și solicită semnarea unui act individual de aderare.

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

C.2 Strategiile privind marketingul în domeniul pensiilor private

Strategia de marketing a Societății constă în:

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

Obiectivele de marketing vizează:

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

D. Managementul riscului investițional și metodele de evaluare a riscului

Riscuri investiționale

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

- *Riscul de credit* - riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a neîndeplinirii de către debitor a obligațiilor contractuale.
- *Riscul de țară* - risc asociat riscului de credit, care este determinat de condițiile economice, sociale și politice ale țării de origine a debitorului;
- *Riscul de piață* - riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, care apare din fluctuațiile pe piață ale prețurilor, ratei dobânzii și cursului valutar;
 - o *Riscul de rată a dobânzii* – este riscul ca valoarea instrumentelor financiare cu venit fix să fluctueze din cauza variațiilor ratelor de dobândă din piață.
- *Riscul de lichiditate* - riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ocazionat de incapacitatea de a vinde instrumentele financiare fără efecte negative asupra prețurilor acestora, pentru a onora în orice moment obligațiile de plată pe termen scurt. Pentru a minimiza acest risc Fondul investește în active cu grad mare de lichiditate,
- *Riscul de concentrare* este riscul ca portofoliul de investiții al Fondului să fie expus excesiv față de un anumit activ, emitent, grup de emitenți, sector economic, regiune geografică,
- *Riscuri non-financiare includ* riscul de decontare (contrapartidă), riscul operațional, riscul de conformitate/reglementare/juridic, riscul reputațional și altele.

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

E. Managementul riscului operațional

Riscuri operaționale

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

Procesele de gestionare a riscului operațional sunt detaliate în procedurile specifice întocmite în fiecare structură operațională, în Politica de management al riscului, în Procedura privind riscul aferent guvernantei corporative, în Procedura de alocare de roluri și responsabilități în

managementul riscului, precum și în planul de recuperare în urma dezastrelor și de continuare a activității existente la nivelul societății.

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

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

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

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

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

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

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

Pe parcursul anului 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 în efectuarea operațiunilor societății

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

- Activitățile financiar-contabile ale administratorului;
- Activitățile financiar-contabile ale fondului, inclusiv evaluarea activelor;
- Activitățile de investire ale activelor fondului;
- Activitățile de suport vânzări;
- Activitățile de administrare a conturilor;
- Activitățile de servicii pentru clienți;
- Activitățile de resurse umane;
- Activitățile de suport IT;
- Activitățile administrative;
- Activitățile de audit intern;
- Activitățile de managementul riscului;
- Activitățile de control intern și conformitate;
- Activitățile de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism.

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

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

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

- ✓ stingerea obligațiilor administratorului și fondurilor de pensii administrate privat;
- ✓ mandatarea și monitorizarea agenților de marketing ai fondului de pensii administrate privat;
- ✓ elaborarea, prezentarea, depunerea, publicarea și transmiterea către Autoritatea de Supraveghere Financiară, și participanți a rapoartelor/informărilor prevăzute de actele normative aplicabile.

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

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

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

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

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

Tip cheltuială	31.dec.22 (lei)	31.dec.23 (lei)
Cheltuieli onorarii depozitar	1.880.201	2.733.950
Cheltuieli comisioanele bancare aferente conturilor deschise in numele fondului	4.819	6.651
Cheltuieli cu comisioanele de intermediere pentru tranzacțiile derulate de către fond	344.679	1.041.838
Cheltuieli privind taxa de funcționare a Fondului de garantare	207.624	225.987
Cheltuieli privind taxele plătite Fondului de garantare pentru garantarea dreptului participanților	0	641.443
Alte cheltuieli suportate in numele Fondului	19.884	62
Cheltuieli cu comisioanele agentilor de marketing	7.075	11.550
Total	2.464.282	4.661.481

Cheltuielile de administrare suportate de către fond includ:

Tip cheltuială Fond	31.dec.22 (lei)	31.dec.23 (lei)
Cheltuieli cu comisionul de administrare din activul net al Fondului	37.952.990	37.538.088
Cheltuieli cu onorariile de audit	25.000	25.000
Total	37.978.390	37.563.088

Comisionul de administrare din contribuțiile brute nu este recunoscut drept cheltuială a fondului. Suma reprezentând acest comision a fost de 0 lei pentru anul 2023 (6.739.679 lei pentru 2022). În urma OUG 174/14.12.2022 comisionul de administrare din contribuțiile brute a fost eliminat începând cu comisionul aferent contribuțiilor încasate în luna decembrie 2022.

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

În anul 2023 s-au primit următoarele categorii de sesizări:

Categorie sesizare/reclamație	Total
Actualizare date	7
Dorește închiderea contului	1
Dorește să nu mai primească corespondența altui participant deoarece nu mai locuiește la adresă	2
Încălcare date personale	5
Informații protejare date personale	1
Mesaj transmis eronat	4
Nu a primit informările anuale	9
Nu dorește emailuri campanii	2
Nu i s-a răspuns solicitării	2
Nu poate să își creeze cont/accesare cont online	34
Proces aderare/repartizare aleatorie	3
Restituire activ	71
Variații/lipsă contribuții	2
Total	143

Toate sesizările mai sus menționate au fost soluționate.

Status sesizări /reclamații 2023	Total
Administratorul a oferit participantului toate detaliile cu privire la modul de actualizare a datelor	9
S-a transmis răspuns privind închiderea contului	1
S-au transmis participanților scuzele privind transmiterea eronată împreună cu solicitarea de ștergere/distrugere a corespondenței	2
Administratorul și-a cerut scuze privind informațiile transmise eronat	4
S-au transmis informații privind informațiile personale ale participanților	6
Retransmiterea informării anuale / a informațiilor solicitate	9

S-au transmis informații privind statusul solicitării	2
S-au transmis informații în legătură cu modul în care își poate crea/accesa contul online	34
Răspuns transmis petentului cu privire la informațiile despre repartizarea aleatorie/aderare	3
Răspuns transmis petentului cu privire la plata activului	71
Transmiterea informațiilor despre modul de alocare a contribuțiilor / redirecționare către CNPP la adresa comunicată de Instituție	2
Total	143

Timpul de răspuns/soluționare

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

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

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

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

I. Analiza desfășurării activității de audit intern și măsurile întreprinse

În cursul anului 2023 s-au efectuat următoarele misiuni de audit intern, realizate de către direcția de audit intern:

- Auditul privind activitatea financiară – contabilitatea privind cheltuielile;
- Auditul privind activitatea de marketing;
- Auditul privind administrarea riscurilor și controlul intern;
- Auditul activității de investiții;

Perioadele auditate au fost în intervalul ianuarie 2022 – decembrie 2023, specifice fiecărei misiuni de audit desfășurate. Misiunile de audit intern au avut în principal ca obiective:

- Verificarea adecvării și eficienței controalelor interne aferente activității financiar - contabile privind cheltuielile;
- Verificarea adecvării și eficienței controalelor interne aferente activității de marketing;

- Verificarea adecvării și eficienței controalelor interne aferente activităților din ariile de administrare a riscurilor și control intern;
- Verificarea adecvării și eficienței controalelor interne aferente activității de investiții;
- Evaluarea adecvării procedurilor interne aferente;
- Verificarea conformității cu procedurile interne și legislația aplicabilă;
- Analizarea relevanței și integrității datelor furnizate de sistemele informatice;
- Evaluarea controalelor care asigură protejarea elementelor patrimoniale și identificarea metodelor de prevenire a fraudelor și a pierderilor de orice fel;
- Evaluarea controalelor care asigură acuratețea și credibilitatea înregistrărilor contabile aferente proceselor auditate.

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

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

Pavol Dorcak,
ADMINISTRATOR NON-EXECUTIV



Maciolek Adriana Urszula
ADMINISTRATOR NON-EXECUTIV



OANA-VIORICA VELICU,
ADMINISTRATOR EXECUTIV



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

ANEXA nr.11a

Analiza veniturilor administratorului obținute din activitatea de administrare a fondurilor de pensii private la 31 decembrie 2023

-lei-

Descriere a elementului de venit al administratorului	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.4	Col.5	Col.6	Col.7	Col.8	Col.9	Col.10	Col.11	Col.12	Col.13	Col.14	Col.16
Venituri comision din activul net	704112	2.808.393	2.854.402	2.891.629	2.949.475	3.003.112	3.073.234	3.173.708	3.201.334	3.296.943	3.336.190	3.416.350	3.533.316	37.538.088
Venituri penalizări de transfer	70412	67	0	0	36	250	0	0	0	175	0	46	0	573
Alte venituri din exploatare	7583.01, 7588.01	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	0	0	6
Alte ven. expl. vanzarea imobiliz.	7583.01	72.418	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	72.418
Venituri din dobânzi	766.1, 766.412, 766.413, 766.42, 766.43, 766.72, 766.8, 766.93, 766.932, 766.941, 766.942	1.022.507	1.121.844	878.885	592.127	1.600.602	1.107.965	1.147.624	1.161.301	1.122.742	1.159.328	1.134.667	1.173.789	13.223.380
Venituri din provizioane	781223.01, 781223.011, 781223.03, 781223.031, 781223.06, 781223.061, 781223.062, 781229.08	0	0	471.317	0	0	15.261	0	0	69.626	0	0	16.830	573.034
Alte venituri financiare	765.01, 7651.01, 7651.02, 7688.5, 7688.6	1.569.805	28.623	1.426.677	1.106.052	1.986.023	647.668	1.042.038	430.473	123.524	397.522	389.571	1.988.580	11.136.557
Venituri din reluarea provizionului tehnic	78121	0	0	0	0	0	0	0	3	2.585	-2.585	59	0	62
Ven reluare proviz pen. ANAF	781229.02	0	0	0	0	0	34.280	0	0	0	0	0	0	34.280
TOTAL		5.473.190	4.004.870	5.668.508	4.647.691	6.589.986	4.844.128	5.397.650	4.793.111	4.615.596	4.890.462	4.940.693	6.712.515	62.578.399

Director General,

Numele si prenumele:
Oana Viorica-Velicu

Semnatura

Stampila entitatii



INTOCMIT,

Numele si prenumele: Timofte Laurentiu

Calitatea: Contabil Sef

Semnatura

Analiza cheltuielilor administratorului privind activitatea de administrare a fondurilor de pensii private la 31 decembrie 2023

-lei-

Descriere a elementului de cheltuială al administratorului	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.4	Col.5	Col.6	Col.7	Col.8	Col.10	Col.11	Col.12	Col.13	Col.14	Col.15	Col.16
Cheltuieli cu provizionul tehnic	68121, 620221.02	0	0	0	0	0	0	0	3	2.585	-2.585	59	0	62
Cheltuieli cu combustibilul	6022.01	327	0	589	344	210	219	0	625	748	356	319	288	4.026
Cheltuieli cu energia și apa	605.01	33	507	684	577	0	1.131	759	1.272	1.104	661	577	1.245	8.550
Cheltuieli de întreținere	611.01, 611.03, 611.04	500	892	65	28.667	5.382	5.130	5.100	5.151	5.142	5.607	5.189	24.602	91.427
Cheltuieli comisioane bancare aferente Fond	62011.02	564	871	793	323	418	371	368	368	319	1.712	176	369	6.651
	62011.06	22.293	0	64.831	0	36.608	68.562	287.939	30.951	0	51.806	181.746	297.103	1.041.838
Cheltuieli comisioane intermediere brokeri Fond	620211.01, 620221.01	18.832	18.832	18.832	232.647	72.286	72.286	72.286	72.286	72.286	72.286	72.286	72.286	867.430
Cheltuieli cu transportul	624.01, 624.02, 625.OP3112	0	0	162	177	241	0	0	45	0	40	28	0	692
Cheltuieli telecomunicații (telefon, internet)	626.01, 626.05	793	800	796	799	802	805	805	651	2.466	808	812	811	11.149
Cheltuieli poștale și de curierat	626.02, 626.03, 626.04	12.061	10.699	17.788	11.773	534.954	6.701	9.183	14.505	15.564	23.057	10.948	23.054	690.287
Cheltuieli cu taxele locale	6351.01	12	232	23	23	11	231	11	11	11	11	11	11	601
Cheltuieli cu taxele de administrare ASF	6358.04, 6358.044, 6358.05, 6358.06	284.839	285.362	289.241	294.948	300.312	307.823	317.371	320.133	330.694	333.619	341.635	353.332	3.759.309
Cheltuieli cu salariile	641.01, 641.02, 641.021, 641.03, 641.031, 641.0311, 641.032, 641.05, 6422.01, 6422.02, 6422.03, 6458.01, 6458.02, 6458.03	366.531	385.498	814.184	385.340	372.936	393.995	360.309	410.481	407.551	427.382	446.289	463.169	5.233.665
Cheltuieli cu taxele salariale	646.01, 646.02, 646.03	7.859	8.322	17.930	8.356	7.999	8.458	7.726	8.591	8.658	9.027	9.435	9.652	112.013
Despăgubiri, amenzi și penalități	6581.01	0	0	0	0	0	0	41.048	0	0	0	0	0	41.048
Pierderi din creanțe legate de participații	663.1, 663.2, 6641.01, 686	50.886	45.961	486.673	133.100	50.886	63.456	56.198	201.952	740.970	155.740	59.271	50.886	2.095.979
Cheltuieli cu alte onorarii și cotizații	622.OP3, 622.OP4, 622.OP51, 622.OP52, 622.OP53, 622.OP6	9.935	9.952	9.973	28.974	9.980	9.980	9.962	9.969	325.622	9.984	10.286	9.988	454.603
Cheltuieli cu onorarii pentru audit	622.OP21, 622.OP22	11.374	11.390	8.563	11.403	11.410	11.410	11.397	11.402	11.418	11.413	17.394	11.960	140.535
Cheltuieli cu comisioanele bancare	627.11, 627.21, 627.31, 627.41, 627.51, 627.61, 627.71, 627.81	2.184	2.466	1.249	777	715	683	1.900	712	719	2.175	920	913	15.412
Cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate	623.OP2, 623.OP111, 623.OP12	0	989	8.266	783	6.602	0	0	7.088	44.432	3.015	2.592	9.409	83.178
Cheltuieli cu materialele consumabile și obiecte de inventar	6028.OP22, 6028.OP3, 6028.OP4, 6028.OP7, 6028.OP7, 604.OP22, 603.03	406	0	4.062	78.258	1.621	-1.700	131	2.356	3.759	766	3.377	1.303	94.338
Cheltuiala cu chirile	612.OP1, 612.OP11, 612.OP12	24.648	24.552	24.542	24.687	24.618	24.789	24.758	24.615	24.648	0	24.776	24.804	271.437
Cheltuieli cu asigurările	613.05, 613.06, 6457	717	717	717	7.906	717	717	717	7.985	717	8.301	717	9.794	39.726
Cheltuieli cu comisioanele depozitarului	62011.04, 62011.05, 622.01, 62041.01, 62041.02, 622.01	220.376	222.251	220.252	221.185	222.584	222.325	250.835	250.024	244.375	226.617	210.794	223.225	2.734.845
Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți	628.01, 628.OP02, 628.OP03, 628.OP031, 628.OP032, 628.OP033, 628.OP034, 628.OP035, 628.OP07, 628.OP08, 628.OP09, 628.OP10, 628.OP11, 628.OP12, 628.OP143, 628.OP144, 628.OP145, 628.OP15, 622.OP1	137.786	99.050	108.639	76.767	267.194	133.797	96.390	126.287	91.665	104.051	106.527	155.946	1.504.100
Cheltuieli cu alte impozite și taxe	6358.01, 6358.02, 6358.08, 6358.031, 6358.032	4.260	4.272	6.775	5.807	2.400	3.773	5.040	4.775	5.095	5.412	5.523	5.600	58.732
Cheltuieli cu diferențe de curs valutar	6651.01, 6651.02, 6651.03	339	711	6.050	4.209	686	323	550	203	548	2.874	258	2.430	19.182
Cheltuieli cu amortizarea imobilizărilor	6811.01, 6811.02, 6811.03, 6811.04, 6811.08, 6811.09, 6811.09	42.956	42.956	42.243	45.148	45.148	45.148	46.510	47.035	49.983	50.019	50.019	50.019	557.186
Cheltuieli cu provizioanele	681223.02, 681223.022, 681223.03, 681223.031, 681223.04, 681223.041, 6861.01, 6812.03, 681229.02, 681229.08	43.707	38.247	108.217	38.247	38.247	82.868	38.247	38.250	94.050	35.662	38.306	149.364	743.410
Cheltuieli comisioane agenți de marketing	62031.01, 62031.03	0	0	1.000	0	0	1.000	0	0	0	2.075	0	7.475	11.550
Cheltuieli cu training angajați	625.OP412	0	0	0	0	2.678	0	0	0	0	0	0	0	2.678
Alte cheltuieli de exploatare	6588.01, 6588.02	5.890	1.297	-650	200	2.730	209	0	7.914	5	828	11.051	0	29.474
Cheltuieli cu donațiile și sponsorizările	6582.01	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	275.000	275.000
Ch. impozit pe profit	691	0	0	409.115	0	0	409.115	0	0	409.115	0	0	4.953.800	6.181.145
TOTAL		1.270.108	1.216.826	2.671.606	1.641.426	2.020.374	1.873.604	1.645.542	1.605.640	2.894.250	1.542.718	1.611.320	7.187.840	27.181.257

Director General,

Numele si prenumele: Oana-Viorica Velicu

Semnatura _____



INTOCMIT,

Numele si prenumele: Timofte Laurentiu

Calitatea: Contabil Sef

Semnatura _____

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

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

Anexa nr. 12

Informatii privind constituirea provizioanelor la 31 decembrie 2023

-lei-					
Descriere a elementului de provizion	Cont contabil	Valoarea soldului la 01.01.2023	Valoarea transferurilor in cont	Valoarea transferurilor din cont	Valoarea soldului la 31.12.2023
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6
Provizion pentru cheltuieli salariale-bonusuri angajati	1518.011,1518.012	464.572	492.029	464.572	492.029
Provizion concedii neefectuate	1518.077	273.650	171.124	108.462	336.312
Provizion penalitati impozite	1516.01	34.280	0	34.280	-
Provizion prescriptii Fond	1518.088	501.288	80.195	0	581.483
Provizion tehnic	1501.01	150.166.537	62	62	150.166.537
TOTAL		151.440.327	743.410	607.376	151.576.361

Director General,

Numele si prenumele: Oana-Viorica Velicu

Semnatura

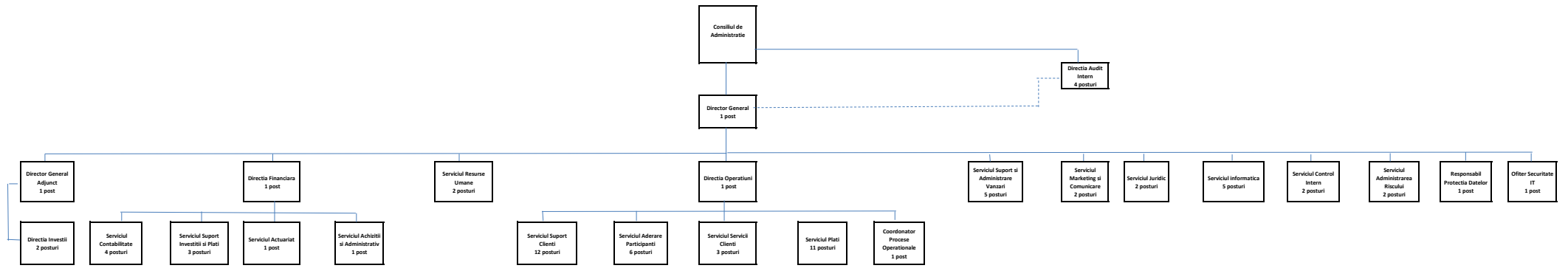


INTOCMIT,

Numele si prenumele: Timofte Laurentiu
Calitatea: Contabil Sef

Semnatura

Organigrama Metropolitan Life SAFPAP SA la 31.12.2023



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

Nota explicativă privind evenimentele relevante în legătură cu aplicarea principiilor de governanță corporativă

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

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

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

În urma revizuirii din anul 2023 au fost modificate/completate următoarele proceduri și politici:

- Politica de remunerare;
- Politica de management al riscului;
- În luna decembrie 2023 a avut loc testarea planului de continuitate al activității;
- Evaluarea semestrială a furnizorilor de servicii externalizate.

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

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

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

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

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

Cu stimă,

Director General,

Oana-Viorica Velicu



**HOTĂRÂREA ADUNĂRII GENERALE ORDINARE
A ACȚIONARILOR**

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

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

nr. 1 din data de 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:

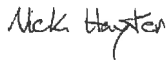
- 2.530.220.920,34 RON from retained earnings to shared capital of the Private Pension Fund Metropolitan Life;

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