

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

**SITUAȚII FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

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

Raportul auditorului independent

Către acționarii societății Metropolitan Life Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Privat S.A.

Raport cu privire la auditul situațiilor financiare

Opinie

1. Am auditat situațiile financiare anexate ale **Metropolitan Life Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Privat S.A.** („Societatea”), cu sediul social în Bd. Lascăr Catargiu, nr. 47-53, Europa House, unitatea 4B, sector 1, București, România, identificată la Registrul Comerțului cu nr. J40/13196/09.07.2007 și codul de identificare fiscală 22080817, care cuprind bilanțul la data de 31.12.2020, contul de profit și pierdere, situația modificărilor capitalurilor proprii și situația fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, și note la situațiile financiare, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative, întocmite în conformitate cu Norma Autorității de Supraveghere Financiară (“ASF”) nr. 14/2015 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private, cu modificările ulterioare („Norma ASF 14/2015”) și Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 7/2017 privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale ale entităților din sistemul de pensii private, cu modificările ulterioare (“Norma ASF 7/2017”). Situațiile financiare menționate se referă la:

- Total capitaluri: 110.284.183 lei,
- Profitul net al exercițiului financiar: 17.527.455 lei

2. În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Societății la data de 31.12.2020, și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Norma ASF 14/2015, Norma ASF 7/2017 și cu politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare anexate.

Baza pentru opinie

3. Am efectuat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA), Regulamentul (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European și al Consiliului Uniunii Europene („Regulamentul nr. 537/2014”) și Legea nr. 162/2017 („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „*Responsabilitatea auditorului în legătură cu auditul situațiilor financiare*” din raportul nostru. Suntem independenți față de Societate, conform prevederilor Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru

Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili („Codul IESBA”) și conform celorlalte cerințe etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, și am îndeplinit și celelalte cerințe de etică prevăzute în Codul 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

4. 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 auditată. 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. Considerăm că aspectele descrise mai jos reprezintă aspectele cheie de audit care trebuie comunicate în raportul nostru.

Aspect cheie de audit	Proceduri de audit realizate pentru a adresa aspectul cheie de audit
Provizionul tehnic și activele financiare care acoperă provizionul tehnic	
<p>Așa cum este prezentat în bilanț și în Nota 1 la situațiile financiare anexate, Societatea înregistrează, în conformitate cu cerințele Normei Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (“CSSPP”) nr. 13/2012 privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii administrate privat, un provizion tehnic corespunzător riscurilor generate de angajamente financiare obligatorii prevăzute de Legea 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat.</p> <p>Valoarea provizionului tehnic constituit la 31.12.2020 este de 99.952.045 lei. Valoarea înregistrată de Societate în cursul anului este în conformitate cu decizia comunicată de Autoritatea de Supraveghere Financiară în data de 13.04.2020.</p> <p>Așa cum este prezentat în bilanț și în Nota 1 la situațiile financiare anexate, Societatea a alocat active financiare pentru acoperirea provizionului tehnic în valoare de 112.183.543 lei la 31.12.2020.</p> <p>Societatea este obligată să evidențieze distinct în contabilitate aceste active financiare care corespund provizionului tehnic.</p> <p>Evaluarea activelor financiare care acoperă provizionul tehnic trebuie efectuată la prețul de închidere al secțiunii principale a pieței reglementate pe care acestea sunt</p>	<p>Procedurile de audit realizate au fost următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Am obținut o înțelegere detaliată a procesului de calcul a provizionului tehnic și a ipotezelor semnificative utilizate de conducere; • Am revizuit comunicarea primită de la Autoritatea de Supraveghere Financiară care face referire la provizionul tehnic constituit în anul financiar 2020; • Am observat modul de calcul privind provizionul tehnic; • Am obținut scrisoarea de confirmare de la depozitarul Societății și am validat existența activelor financiare care acoperă provizionul tehnic; • Am evaluat clasificarea și evaluarea activelor financiare care acoperă provizionul tehnic, pentru a determina dacă acestea respectă cerințele normelor relevante; • Am validat din surse externe independente prețul de închidere la 31.12.2020 al activelor financiare care acoperă provizionul tehnic; • Am verificat, pe baza unui eșantion, documentele justificative în original aferente achizițiilor și vânzărilor / maturităților activelor

Aspect cheie de audit	Proceduri de audit realizate pentru a adresa aspectul cheie de audit
<p>tranzacționate, în conformitate cu Norma CSSPP nr. 11/2011, privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare.</p> <p>Având în vedere specificul provizionului tehnic, precum și ponderea semnificativă a provizionului tehnic în totalul datoriilor Societății, respectiv a activelor financiare care acoperă acest provizion tehnic în totalul activelor, considerăm acest aspect ca fiind un aspect cheie de audit.</p>	<p>financiare ale Societății care acoperă provizionul tehnic.</p>

Alte aspecte

5. Acest raport este adresat exclusiv acționarilor Societății în ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Societății acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Societate și de acționarii acesteia, în ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.

Responsabilitatea conducerii și a persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare

6. Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu Norma ASF 14/2015, Norma ASF 7/2017 și cu politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare anexate 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.
7. În procesul de întocmire a situațiilor financiare, conducerea este de asemenea responsabilă pentru aprecierea capacității Societății de a-și continua activitatea, prezentând în notele explicative la situațiile financiare, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității, și pentru utilizarea în contabilitate a principiului continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea intenționează să lichideze Societatea sau să înceteze activitatea acesteia, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestor operațiuni.
8. Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Societății.

Responsabilitatea auditorului în legătură cu auditul situațiilor financiare

9. 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.
10. Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și ne menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă individuale, 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 efectuate de către conducere.
 - Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a principiului continuității activității în contabilitatea Societății și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli 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 ulterioare raportului de audit pot determina Societății 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 importante într-o manieră care asigură prezentarea fidelă.
11. Ca parte din procesul de audit, comunicăm persoanelor responsabile cu guvernarea, printre alte aspecte, aria de acoperire a auditului și programul desfășurării acestuia, precum și principalele

constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

12. 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.
13. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare individuale 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.

Raport asupra conformității raportului administratorilor cu situațiile financiare

Administratorii Societății sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea, în conformitate cu cerințele Normei ASF 14/2015, articolele 425-428, a unui raport al administratorilor care să nu conțină denaturări semnificative, și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea raportului administratorilor care să nu conțină denaturări semnificative, datorate fraudei sau erorii.

Raportul administratorilor este prezentat de la pagina 1 la 12 și nu face parte din situațiile financiare ale Societății.

Opinia noastră asupra situațiilor financiare anexate nu acoperă raportul administratorilor.

În legătură cu auditul nostru privind situațiile financiare ale Societății la 31.12.2020, noi am citit raportul administratorilor anexat situațiilor financiare și raportăm că:

- a) în raportul administratorilor nu am identificat informații care să nu fie consecvente, în toate aspectele semnificative, cu informațiile prezentate în situațiile financiare anexate;
- b) raportul administratorilor identificat mai sus include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de Norma ASF 14/2015, articolele 425-428;
- c) în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31.12.2020 cu privire la Societate și la mediul acesteia, nu am identificat informații incluse în raportul administratorilor care să fie eronate semnificativ.

Alte cerințe de raportare prevăzute în Norma ASF 14/2015

Raport asupra conformității Raportului Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale cu situațiile financiare

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.

În legătură cu auditul nostru privind situațiile financiare ale Societății la 31.12.2020, noi am citit Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale anexat situațiilor financiare și raportăm că:

- a) în Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale nu am identificat informații care să nu fie consecvente, în toate aspectele semnificative, cu informațiile prezentate în situațiile financiare anexate;
- b) Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale identificat mai sus include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de Norma ASF 14/2015, articolul 504, punctul 1, litera f).

Practicile și procedurile controlului și auditului intern al Societății

Pe parcursul auditului situațiilor financiare ale Societății, am luat în considerare controalele interne din cadrul Societății numai pentru scopul descris în secțiunea "*Responsabilitatea auditorului în legătură cu auditul 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

În conformitate cu art. 10 alin. (2) din Regulamentul (UE) nr. 537/2014, furnizăm următoarele informații în raportul nostru independent de audit, care sunt necesare în plus față de cerințele Standardelor Internaționale de Audit:

Numirea auditorului și durata misiunii

Am fost numiți auditorii Societății de Adunarea Generală a Acționarilor („AGA”) din data de 18.10.2018 în vederea auditării situațiilor financiare statutare ale Societății pentru exercițiile financiare 2019-2020, și de AGA din 08.09.2020 în vederea auditării situațiilor financiare ale Societății pentru exercițiul financiar 2021. Durata totală neîntreruptă a misiunii noastre este de trei ani, acoperind exercițiile financiare încheiate de la 31.12.2019 până la 31.12.2021.

Consecvența cu Raportul Suplimentar prezentat Comitetului de Audit

Confirmăm că opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare ale Societății, exprimată în prezentul raport, este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Societății, pe care l-am emis la data de 07.04.2021 în conformitate cu art. 11 din Regulamentul (UE) nr. 537/2014.

Furnizarea de servicii care nu sunt de audit

Declarăm că nu am furnizat pentru Societate servicii interzise care nu sunt similare auditului, menționate la art. 5 alin. (1) din Regulamentul (UE) nr. 537/2014. În plus, nu am furnizat pentru Societate alte servicii care nu sunt de audit și care nu au fost prezentate în situațiile financiare.

București, 07.04.2021



Răzvan Butucaru

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: Butucaru Răzvan
Registru Public Electronic: 2680

Auditor înregistrat în Registrul public electronic cu nr. 2680 / 2008

În numele: Mazars Romania SRL

Societate de audit înregistrată în Registrul public electronic cu nr. 699 / 2007

Str. George Constantinescu nr. 4B, etaj 5
Globalworth Campus, Clădirea B
București, România

Tel: +031 229 2600

www.mazars.ro

mazars

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: Mazars România S.R.L.
Registru Public Electronic: 699

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

BILANȚ

LA 31 DECEMBRIE 2020

(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

Anexa nr. A1

Județul 40	Activitatea preponderantă: 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 preponderantă 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 2020

	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	81.435	44.648
	4. Fondul comercial (ct. 2071-2807)	04	0	0
	5. Avansuri (ct. 4094)	05	0	0
	TOTAL IMOBILIZĂRI NECORPORALE: (rd. 01 la 05)	06	81.435	44.648
	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	49.061	42.608
	3. Alte instalații, utilaje și mobilier (ct. 214+224-2814-2914)	09	270	0
	4. Avansuri și immobilizări corporale în curs de execuție (ct. 231-2931+4093)	10	25.674	0
	TOTAL IMOBILIZĂRI CORPORALE: (rd. 07 la 10)	11	75.005	42.608
	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 immobilizări (ct. 265+2677-2964)	16	0	0
	6. Alte împrumuturi (ct. 2673+2674+2678+2679-2966-2969)	17	69.323.588	64.631.634
	7. Immobilizări financiare pentru acoperirea provizionului tehnic (ct. 270-279)	18	74.041.089	111.950.520
	TOTAL IMOBILIZĂRI FINANCIARE: (rd. 12 la 18)	19	143.364.677	176.582.154
	ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd. 06+11+19)	20	143.521.117	176.669.410
B	B. ACTIVE CIRCULANTE	X		
	I. STOCURI	X		
	1. Materiale consumabile (302+303+322+323-392)	21	547	327
	2. Avansuri pentru cumpărări de stocuri (4091)	22	0	0
	TOTAL: (rd. 21 la 22)	23	547	327

Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare

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

BILANȚ

LA 31 DECEMBRIE 2020

(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. CREAȚE (Sumele care urmează să fie încasate după o perioadă mai mare de un an trebuie prezentate separat pentru fiecare element.)	X		
	1. Creațe comerciale (ct. 2673+2674+2678+2679-2966-2969+4092+411+413+418-491)	24	4.338.624	5.164.013
	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 creațe (ct. 425+4282+431+436+437+4382+441+4424+ 4428+444+445+446+447+4482+4582+461+473-496+5187)	27	200.320	241.614
	5. Creațe privind capitalul subscris și nevarsat (ct. 456-4953)	28	0	0
	TOTAL: (rd. 24 la 28)	29	4.538.944	5.405.627
	III. INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT	X		
	1. Acțiuni deținute la entitățile afiliate (ct. 501-591)	30	0	0
	2. Alte investiții financiare pe termen scurt (ct. 505+506+508+5113+5114-595-596-598)	31	12.517.865	31.014.078
	3. Investiții pe termen scurt pentru acoperirea provizionului tehnic (ct. 520+526+527-528-529)	32	198.825	233.023
	TOTAL: (rd. 30 la 32)	33	12.716.690	31.247.101
	IV. CASA ȘI CONTURI LA BANCİ (5112+5121+5124+5125+5311+5314+5321+5322+5323+5328+5411+5412+542)	34	1.081.045	1.040.493
	ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd 23+29+33+34)	35	18.337.226	37.693.548
C	C. CHELTUIELI ÎN AVANS (ct 471) (rd. 37+38)	36	43.023	32.641
	1. Sume de rețut într-o perioadă de până la un an (din ct. 471)	37	43.023	32.641
	2. Sume de rețut 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	847	1.393
	3. Avansuri încasate de la clienți (ct 419)	41	0	0
	4. Datorii comerciale-furnizori (401+404+408)	42	437.479	451.039
	5. Efecte de comerț de plătit (403+405)	43	0	0
	6. Sume datorate entităților afiliate (1661+1685+2691+4511+4518)	44	0	0
	7. Sume datorate entităților de care societatea este legată în virtutea intereselor de participare (1663+1686+2692+453)	45	0	0
	8. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale și datorii pentru asigurările sociale (ct. 1623+1626+167+1687+2693+421+423+424+426+427+4281+431+436+437+4381+441+4423+4428+444+446+447+4481+4551+4558+456+457+4581+462+473+509+5186+519)	46	1.108.337	2.510.000
	TOTAL (rd 39 la 46)	47	1.546.663	2.962.432
E	E. ACTIVE CIRCULANTE NETE/DATORII CURENTE NETE (rd 35+37-47-73-76)	48	16.833.586	34.763.757
F	F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd 20+38+48)	49	160.354.703	211.433.167

Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
BILANȚ
LA 31 DECEMBRIE 2020
(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+4551+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	66.406.842	99.952.045
	1.1. Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private - Pilon 2 (ct. 1501)	60	66.406.842	99.952.045
	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	1.191.133	1.196.939
	2.1. Provizioane pentru litigii (ct. 1511)	63	0	0
	2.2. Provizioane pentru garanții acordate clienților (ct. 1512)	64	0	0
	2.3. Provizioane pentru restructurare (ct. 1514)	65	0	0
	2.4. Provizioane pentru pensii și obligații similare, altele decât cele prevăzute la provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private (ct. 1515)	66	0	0
	2.5. Provizioane pentru impozite (ct. 1516)	67	0	0
	2.6. Provizioane pentru terminarea contractului (ct. 1517)	68	0	0
	2.7. Alte provizioane (ct. 1518)	69	1.191.133	1.196.939
	TOTAL PROVIZIOANE: (rd 59+62)	70	67.597.975	101.148.984
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

Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
BILANȚ
LA 31 DECEMBRIE 2020
 (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	5.282.881	6.244.749
	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	5.282.881	6.244.749
	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	1	0
	Sold D	95	0	7.087.853
	VI. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct. 121)	X		
	Sold C	96	0	17.527.455
	Sold D	97	7.087.854	0
	Repartizarea profitului (ct. 129)	98	0	961.868
	VII. TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd 83+84+85+90-91+92-93+94-95+96-97-98)	99	92.756.728	110.284.183

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.
CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020
 (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 CAIEN: 6530
ADRESĂ: BUCUREȘTI, Bd. Lascăr 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 CAIEN: 6530
Forma de proprietate: SA	Cod unic de înregistrare: 22080817

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
 la data de 31 decembrie 2020

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	41.306.836	62.089.775
a) Venituri din activitatea de exploatare (704+705+706+708), (rd. 2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4)	2	41.306.836	62.089.775
a1) Venituri din servicii prestate (ct.704) (rd.2.1.1+2.1.2)	2.1	41.306.836	62.089.775
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	41.306.836	62.089.775
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	41.305.101	62.089.533
a1.1.1.1) Comision de administrare din contribuții plătite - Pilon 2 (ct.704111)	2.1.1.1.1	14.744.626	7.115.649
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	26.560.475	54.973.884
a1.1.2) Penalități de transfer - Pilon 2 (ct.70412)	2.1.1.2	1.735	242
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	22	0
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd 01+04+05)	6	41.306.858	62.089.775

Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare

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 2020
 (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	26.019	20.585
a) Cheltuieli cu materialele consumabile (602)	8	8.970	6.300
b) Alte cheltuieli cu materialele (603+604+608-609)	9	218	5.034
c) Alte cheltuieli externe (cu enegia și apa) (605-741)	10	16.831	9.251
5. Cheltuieli suportate de administrator in legatura cu activitatea de administrare a fondului de pensii private (ct. 620)	11	2.362.618	5.476.325
6. Cheltuieli cu personalul (rd 13+14)	12	3.304.540	3.586.581
a) Salarii și indemnizații (641+642+643+644)	13	3.213.007	3.492.924
b) Cheltuieli cu asigurările și protecția socială (ct. 645+646)	14	91.533	93.657
7. Ajustări	15		
a) Ajustări de valoare privind inobilizările corporale si necorporale (rd 17-18)	16	57.946	70.146
a.1) Cheltuieli (6811+6813+6817)	17	57.946	70.146
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	18.685.207	11.740.300
a) Cheltuieli privind prestatiile externe (611+612+613+614+615+621+622+623+624+625+626+627+628)	23	3.000.327	3.141.716
b) Cheltuieli cu alte impozite,taxe si varsaminte asimilate (ct. 635)	24	15.588.028	8.175.045
c) Alte cheltuieli de exploatare (ct. 652+655+ 658)	25	96.852	423.539
9. Ajustari privind provizioanele (rd 27-rd 28)	26	29.024.136	33.550.410
a) Cheltuieli (ct. 6812)	27	29.447.997	34.144.914
b) Venituri (ct. 7812)	28	423.861	594.504
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE-TOTAL (rd. 07 + 11 + 12 + 16 +19 + 22 +26)	29	53.460.466	54.444.347
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE			
-Profit (rd 06-29)	30	0	7.645.428
-Pierdere (rd 29-06)	31	12.153.608	0

Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare

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 2020
 (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	4.723.758	7.505.375
-din care, venituri obținute de la entitățile afiliate	35	0	0
13. Alte venituri financiare (ct. 762+764+765+767+768)	36	2.715.419	7.147.480
VENITURI FINANCIARE-TOTAL (rd. 32+34+36)	37	7.439.177	14.652.855
CHELTUIELI FINANCIARE	X		
14. Ajustarea valorii imobilizărilor financiare și a investițiilor financiare deținute ca active circulante (rd. 39-40)	38	253	599
Cheltuieli (ct. 686)	39	253	599
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	2.373.170	3.060.326
CHELTUIELI FINANCIARE-TOTAL (rd 38+41+43)	44	2.373.423	3.060.925
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIARĂ	X		
-Profit (rd 37-44)	45	5.065.754	11.591.930
-Pierdere (rd 44-37)	46	0	0
VENITURI TOTALE (rd. 06+37)	47	48.746.035	76.742.630
CHELTUIELI TOTALE (rd. 29+44)	48	55.833.889	57.505.272
PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT (Ă)	X		
-Profit (rd. 47-48)	49	0	19.237.358
-Pierdere (rd. 48-47)	50	7.087.854	0
17. Impozitul pe profit (ct. 691)	51	0	1.709.903
18. Alte impozite (ct. 698)	52	0	0
PROFITUL SAU PIERDEREA NET(Ă) A EXERCITIULUI FINANCIAR	X		
-Profit (rd. 49-51-52)	53	0	17.527.455
-Pierdere (rd. 50+51+52)	54	7.087.854	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 2020
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

Anexa nr. A3

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
 la data de 31 decembrie 2020

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	5.282.881	961.868	0	6.244.749
5	Rezerve statutare sau contractuale	0	0	0	0
6	Rezerve reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare	0	0	0	0
7	Alte rezerve	0	0	0	0
8	Alte rezerve specifice activității administratorilor fondurilor de pensii private	0	0	0	0
9	Acțiuni proprii	0	0	0	0
10	Căștiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii	0	0	0	0
11	Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii	0	0	0	0
12	Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat sau pierderea neacoperită	0	7.087.854	0	7.087.853
13	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	0	0	0	0
14	Rezultatul exercițiului financiar	7.087.854	0	7.087.854	0
15	Repartizarea profitului	0	17.527.455	0	17.527.455
16	Total capitaluri proprii	92.756.728	10.439.601	-7.087.853	110.284.183

DIRECTOR GENERAL,
Oana-Viorica Vălcu,
 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 2020
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU					
la data de 31 decembrie 2019					
Nr. crt.	Denumirea elementului	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Creșteri (lei)	Descreri (lei)	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6
1	Capital subscris	26.414.406	68.147.294	0	94.561.700
2	Prime de capital	0	0	0	0
3	Rezerve din reevaluare	0	0	0	0
4	Rezerve legale	5.282.881	0	0	5.282.881
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	Ațiuni proprii	0	0	0	0
10	Căștiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii	0	0	0	0
11	Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii	0	0	0	0
12	Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat sau pierderea neacoperită	0	29.447.295	29.447.294	1
13	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	0	0	0	0
14	Rezultatul exercițiului financiar	29.447.295	7.087.854	29.447.295	7.087.854
15	Repartizarea profitului	0	0	0	0
16	Total capitaluri proprii	61.144.582	90.506.735	58.894.589	92.756.728

DIRECTOR GENERAL,

Oana-Viorica Velicu,
Semnătura și ștampila

ÎNTOCMIT,

Laurențiu Timofte
Contabil șef



Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

Anexa nr. A4

Județul 40	Activitatea preponderantă: 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 clasă CAEN: 6530
ADRESA- BUCUREȘTI, Bd. Lascar Catargiu, nr. 47-53, et. 4, unitatea 4B, Sector 1	Activitatea preponderantă 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 clasă CAEN: 6530
Forma de proprietate: SA	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	-7.087.854	17.527.455
2	Cheltuieli cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	57.946	70.146
3	Venituri din dobânzi	-4.723.758	-7.505.375
4	Cheltuieli estimate	-7.762	19.068
5	Venituri din provizioane	-423.861	-594.504
6	Cheltuieli cu provizioanele	29.447.997	34.144.914
7	Alte venituri non cash	-2.700.071	-7.132.425
8	Alte cheltuieli	2.360.691	3.050.447
9	Profit/pierdere din activități de exploatare înainte de modificarea capitalului circulant (rd.01 la 08)	16.923.328	39.579.726
10	(Creștere)/descreștere debitori diverși	-1.023.154	-870.470
11	(Creștere)/descreștere stocuri	-400	220
12	Creștere/(descreștere) furnizori	-59.150	-5.508
13	Creștere/(descreștere) creditori diverși	-2.001.518	1.402.262
14	(Creștere)/descreștere cheltuieli în avans	-7.746	10.382
15	Modificări ale capitalului circulant (rd.10 la 14)	-3.091.968	536.886
16	Trezoreria netă din activități de exploatare(rd.9+rd.15)	13.831.360	40.116.612
B	Fluxuri de trezorerie din activități de investiții		
17	Achiziționări de imobilizări corporale și necorporale	-30.044	-962
18	Achiziționare de instrumente financiare cu scadență mai mare de 1 an	-44.841.844	-28.127.212
19	Dobândă încasată	3.407.040	6.500.875
20	Trezoreria netă din/(utilizată în) activități de investiții(rd.17 la rd.19)	-41.464.848	-21.627.299
C	Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare		
21	Încasări din Emissionea de acțiuni	38.700.000	0
22	Împrumuturi pe termen scurt primite	-22	546
23	Plăți de dividende (inclusiv impozit pe dividende)	0	0
23	Trezoreria netă din activități de finanțare	38.699.978	546
24	Creșterea netă a trezoreriei și echivalentelor de trezorerie (rd.16+rd.20+rd.23)	11.066.490	18.489.859
25	Trezorerie și echivalente de trezorerie la începutul exercițiului financiar	2.731.245	13.797.735
26	Creșterea/Descreșterea netă a trezoreriei și echivalentelor de trezorerie	11.066.490	18.489.859
27	Trezorerie și echivalente de trezorerie la sfârșitul exercițiului financiar (rd.25+rd.26)	13.797.735	32.287.594

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 31.12.2020
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

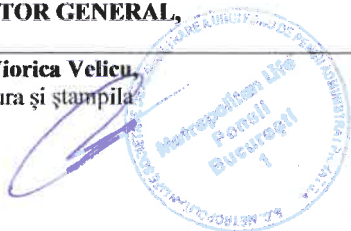
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE la data de 31 decembrie 2020 (continuare)

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	12.716.690	31.247.101
IV. CASA ȘI CONTURI LA BANCI	1.081.045	1.040.493
Trezorerie și echivalente de trezorerie -TOTAL	13.797.735	32.287.594

DIRECTOR GENERAL,

Oana-Viorica Velicu,
Semnătura și ștampila



ÎNTOCMIT,

Laurențiu Timofte
Contabil Șef

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

1. PROVIZIOANE

Nr crt	Denumirea provizionului	Sold la începutul exercițiului financiar 2020 (lei)	Transferuri în conturi (lei)	Transferuri din conturi (lei)	Sold la sfârșitul exercițiului financiar 2020 (lei)
Col.0	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5 = 2+3-4
1	Provizioane pentru riscuri și cheltuieli - bonusuri angajați	363.043	408.611	363.043	408.611
2	Provizioane pentru concedii neefectuate	225.127	167.479	101.370	291.236
3	Provizion tehnic	66.406.842	33.545.802	599	99.952.045
4	Provizion prescrieri Fond	602.963	23.621	129.492	497.092
	TOTAL	67.597.975	34.145.513	594.504	101.148.984

Societatea a constituit provizioane pentru bonusurile de performanță ale angajaților aferente anului 2020, suma în sold la 31 decembrie 2020 fiind de 408.611 lei (31 decembrie 2019: 363.043 lei).

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

Conform Normei ASF nr. 9/28.01.2016, intrată în vigoare la 09.02.2016, termenul de 6 ani prevăzut la art. 18 din Norma nr. 13/2012 privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii administrate privat se prelungește cu 2 ani, atingerea nivelului provizionului tehnic realizându-se, în continuare, 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.

Metoda de calcul utilizată de actuarul companiei pentru calcularea valorii totale a provizionului tehnic este modelul standard prevăzut de Norma 13/2012. Valoarea totală a provizionului tehnic calculată pentru anul 2020 a fost de 99.952.045 lei și a fost atinsă în anul 2020 prin alocarea întregii sume necesare din comisioanele de administrare aferente anului anterior.

Activele financiare necesare constituirii provizionului tehnic provin din resursele financiare proprii ale administratorului și au valoarea totală de 112.183.543 lei la 31.12.2020 (74.239.915 lei la 31.12.2019), în următoarea structură:

Active suport pentru provizionul tehnic (lei)	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
Titluri de Stat	74.041.089	111.950.520
Conturi curente la banci	198.825	233.023
Total	74.239.915	112.183.543

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 6E.

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

2. REPARTIZAREA PROFITULUI

În anul 2020 Societatea a înregistrat un profit net în sumă de 17.527.455 lei care va fi propus spre repartizare astfel:

DESTINAȚIA PROFITULUI/PIERDERII LA 31 DECEMBRIE 2019	Suma (lei)
Col. 1	Col. 2
Pierderea brută de repartizat	17.527.455
- Rezerva legală	961.868
- Acoperirea pierderii contabile	7.087.853
- Dividende	9.477.734
- Alte rezerve	0
- Rezultat reportat	0
- Alte rezerve specifice activității administratorilor fondurilor de pensii private	0
Profit/pierdere nerepartizată	0

Dividende

În anul 2020 Societatea nu a distribuit dividende către acționari, Societatea înregistrând pierdere fiscală în anul anterior (2019).

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31.12.2020
 (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	41.306.836	62.089.775
a) Venituri din activitatea curentă*	41.306.836	62.089.775
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	22	0
VENITURI DIN EXPLOATARE-TOTAL	41.306.858	62.089.775
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE		
4. Cheltuieli cu materialele și alte cheltuieli externe	26.019	20.585
a) Cheltuieli cu materialele consumabile	8.970	6.300
b) Alte cheltuieli cu materialele	218	5.034
c) Alte cheltuieli externe (cu energia și apa)	16.831	9.251
5. Cheltuielile suportate de administrator în legătură cu activitatea de administrare a fondului de pensii**	2.362.618	5.476.325
6. Cheltuieli cu personalul	3.304.540	3.586.581
a) Salarii	3.213.007	3.492.924
b) Cheltuieli cu asigurările și protecția socială	91.533	93.657
7. Ajustări		
a) Ajustarea valorii imobilizărilor corporale și necorporale	57.946	70.146
a.1) Cheltuieli	57.946	70.146
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	18.685.207	11.740.300
a) Cheltuieli privind prestațiile externe	3.000.327	3.141.716
b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate***	15.588.028	8.175.045
c) Cheltuieli cu despăgubiri, donații și activele cedate	96.852	423.539
9. Ajustări privind provizioanele	29.024.136	33.550.410
a) Cheltuieli	29.447.997	34.144.914
b) Venituri	423.861	594.504
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE-TOTAL	53.460.466	54.444.347

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
 (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 2019 (lei)	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (lei)
Venituri din comisionul de administrare din contribuțiile brute*	14.744.626	7.115.650
Venituri din comisionul de administrare din activul net**	26.560.475	54.973.884
Venituri din penalitățile percepute în caz de transfer	1.735	242
Total	41.306.835	62.089.775

* În urma OUG 1 din Ianuarie 2020 comisionul de administrare din contribuții brute a scăzut în 2020 de la 1% la 0,5% începând cu contribuțiile brute încasate în Martie 2020.

**Același act legislativ a modificat perioada pentru care se calculează rata de rentabilitate, de la ultimele 24 de luni la ultimele 60 de luni, comisionul de administrare din activul net rămânând calculat ca 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.

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31.12.2020
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

3. ANALIZA REZULTATULUI DE EXPLOATARE (continuare)

B) Cheltuieli privind prestațiile externe

Descriere	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019 (lei)	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (lei)
Cheltuieli comisioane și bonusuri agenți de marketing	5.500	8.600
Cheltuieli onorarii audit extern	146.892	144.035
Cheltuieli onorarii consultanță juridică	38.881	24.449
Cheltuieli consultanță fiscală	80.791	68.350
Cheltuieli onorarii depozitar	1.434.422	1.531.072
Cheltuieli cotizații asociații profesionale	221.679	199.745
Cheltuieli cu chirile	204.309	211.909
Cheltuieli cu asigurările	9.011	7.248
Cheltuieli reclamă și publicitate	24.914	23.791
Cheltuieli de protocol	6.817	29.113
Cheltuieli cu serviciile poștale, curierat, telefoane	603.400	685.252
Cheltuieli cu comisioanele bancare	12.758	11.090
Cheltuieli deplasări (cazare, masa, transport)	16.563	6.456
Alte cheltuieli cu serviciile prestate de terți	360.079	367.609
Cheltuieli leasing personal	211.768	180.732
Cheltuieli de întreținere aplicații informatice	974.976	1.084.319
Cheltuieli întreținere auto	3.745	4.916
Cheltuieli întreținere sediu și echipamente	83.746	92.702
Alte cheltuieli de exploatare (contribuții la Fondul de garantare)*	626.175	3.222.704
Cheltuieli cu comisioanele bancare și de tranzacționare aferente fondului	296.520	713.949
Cheltuieli privind prestațiile externe	5.362.945	8.618.041

** Contribuția anuală calculată de Fondul de Garantare a drepturilor din sistemul de pensii private și aprobată de ASF a fost de 2.969.446 lei pentru anul 2020, față de 426.884 lei în 2019.

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
 (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 2019 (lei)	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (lei)
Cheltuieli cu taxele de funcționare și alte taxe către ASF	10.623.491	6.059.095
Cheltuieli cu taxe către Casa Națională de Pensii Publice (0,1% din Contribuțiile brute ale Fondului) (*)	4.934.312	2.079.754
Cheltuieli cu alte impozite și taxe (taxe locale, fond de solidaritate)	30.224	36.196
TOTAL	15.588.027	8.175.045

(*) Prin OUG 1/2020 s-a redus taxa ce trebuie virată Casei Naționale de Pensii Publice de la 0,5% la 0,1% din contribuțiile brute, începând cu cele taxa platită în luna Martie 2020.

Taxele plătite către ASF au scăzut în 2020 în urma modificărilor survenite la Regulamentul 16/2014 privind veniturile Autorității de Supraveghere Financiară, începând cu luna Ianuarie 2020. Astfel, nivelul taxei de funcționare a devenit 10% din comisionul total de administrare a fondului de pensii administrat începând cu luna Ianuarie 2020. În 2019 taxa de funcționare era formată 0,0078% din activul net total al Fondului de Pensii și 0,3% din contribuțiile brute primite (Ianuarie-Iunie 2019), respectiv 0,25% din contribuțiile brute primite (Iulie-Decembrie 2019)

	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019 (lei)	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (lei)
Taxa de funcționare ASF	10.615.491	6.048.345
Alte taxe ASF (avizări diverse)	8.000	10.750
TOTAL	10.623.491	6.059.095

D) Cheltuieli cu despăgubiri, donații și activele cedate

Descriere	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019 (lei)	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (lei)
Cheltuieli cu despăgubiri, amenzi, penalități	30.501	155.436
Cheltuieli cu sponsorizările	66.248	268.087
Alte cheltuieli de exploatare	102	16
TOTAL	96.852	423.539

Societatea a încheiat pe parcursul anului 2020 un contract de sponsorizare pentru care va beneficia de credit fiscal la plata impozitului pe profit, astfel:

Nr. crt.	Entitatea sponsorizată	Suma (lei)
1	Asociația InfoCons	268.087

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

4. SITUAȚIA CREAȚELOR ȘI DATORILOR

Creațe	Sold la sfârșitul exercițiului financiar 2020 (lei)	TERMEN DE LICHIDITATE	
		Sub 1 an	Peste 1 an
Col. 0	Col. 1=2+3	Col. 2	Col. 3
Creanțe comerciale	5.164.013	5.164.013	0
Alte creanțe	241.614	241.614	0
Total, din care:	5.405.627	5.405.627	0

Creațe	Sold la sfârșitul exercițiului financiar 2019 (lei)	TERMEN DE LICHIDITATE	
		Sub 1 an	Peste 1 an
Col. 0	Col. 1=2+3	Col. 2	Col. 3
Creanțe comerciale	4.338.624	4.338.624	0
Alte creanțe	200.320	200.320	0
Total, din care:	4.538.944	4.538.944	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 2020 în cumul de 5.164.013 lei (31 decembrie 2019: 4.338.624 lei).

În categoria "Alte creanțe" s-au cuprins, în principal, sumele de recuperat de la Fondul național unic de asigurări sociale în cuantum de 241.328 lei (31 decembrie 2019: 200.092 lei).

Datorii	Sold la sfârșitul exercițiului financiar 2020 (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	288.794	288.794	0	0
Datorii comerciale-furnizori externi	0	0	0	0
Furnizori de imobilizări	0	0	0	0
Datorii comerciale - furnizori facturi de întocmit	162.245	162.245	0	0
Alte împrumuturi-leasing și card de credit	1.393	1.393	0	0
Datorii față de personal	87.998	87.998	0	0
Datorii către Bugetul de Stat	1.738.142	1.738.142	0	0
Datorii către Bugetul de Asigurari Sociale	108.623	108.623	0	0
Datorii către ASF	568.337	568.337	0	0
Datorii către agenții de marketing persoane fizice	6.900	6.900	0	0
Alte datorii	0	0	0	0
Dividende de plata	0	0	0	0
Total, din care	2.962.432	2.962.432	0	0

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31.12.2020
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

4. SITUAȚIA CREAMTELOR ȘI DATORIILOR (continuare)

Sumele datorate părților afiliate sunt prezentate în Nota 9 M.

Datorii	Sold la sfârșitul exercițiului financiar 2019 (lei)	TERMEN DE EXIGIBILITATE		
		Sub 1 an	Peste 1 an	Peste 5 ani
0	1=2+3+4	2	3	4
Datorii comerciale-fumizori interni	288.124	288.124	0	0
Datorii comerciale-fumizori externi	6.178	6.178	0	0
Furnizori de imobilizări	0	0	0	0
Datorii comerciale - furnizori facturi de întocmit	143.177	143.177	0	0
Alte împrumuturi-leasing și card de credit	847	847	0	0
Datorii față de personal	66.315	66.315	0	0
Datorii către Bugetul de Stat	32.618	32.618	0	0
Datorii către Bugetul de Asigurari Sociale	81.203	81.203	0	0
Datorii către ASF	928.201	928.201	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	1.546.663	1.546.663	0	0

5. SITUAȚIA ACTIVELOR IMOBILIZATE

Duratele de viață ale imobilizărilor corporale sunt detaliate în cadrul Notei 6, *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	842.825	962	0	843.787	761.389	37.748	0	799.137
Fondul comercial	637.773	0	0	637.773	637.773	0	0	637.773
Imobilizări necorporale în curs	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1.480.598	962	0	1.481.560	1.399.163	37.748	0	1.436.910
Imobilizări corporale								
Terenuri	0	0	0	0	0	0	0	0
Construcții	0	0	0	0	0	0	0	0
Instalații tehnice și mașini	316.516	25.674	0	342.190	267.454	32.128	0	299.582
Alte instalații, utilaje și mobilier	35.866	0	0	35.866	35.596	270	0	35.867
Avansuri și imobilizări corporale în curs	25.674	0	25.674	0	0	0	0	0
TOTAL	378.056	25.674	25.674	378.056	303.051	32.398	0	335.449
Imobilizări financiare	143.364.677	33.217.477	0	176.582.154		0	0	0
ACTIVE IMOBILIZATE -TOTAL	145.223.331	33.244.113	25.674	178.441.770	1.702.213	70.146	0	1.772.359

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 17.527.455 lei pe parcursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2020 din care a fost constituită rezerva legală în sumă de 961.868 lei, va fi acoperită pierderea contabilă din 2019 (7.087.853 lei), iar diferența de 9.477.734,31 lei va fi distribuită acționarilor sub formă de dividende. În exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019 a fost înregistrată o pierdere contabilă de 7.087.854 lei. La finalul exercițiului financiar 2020 capitalul social este de 94.561.700 lei (31 decembrie 2019: 94.561.700 lei), iar capitalurile proprii erau în valoare de 110.284.183 lei (31 decembrie 2019: 92.756.728 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.

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

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

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

F Stocuri

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

G Trezorerie și echivalente de trezorerie

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

H Investiții pe termen scurt

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

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 aferente avansurilor din comisioane plătite agenților de marketing sunt înregistrate la valoarea realizabilă anticipată, care este suma inițial avansată minus sumele recuperate minus o ajustare pentru creanțe incerte.

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) constituie venituri pentru administratorul de fonduri de pensii următoarele:

- i. deducerile din contribuțiile brute plătite – 1% pentru lunile Ianuarie-Februarie 2020 și 0,5% pentru Martie-Decembrie 2020.
- ii. deducerile din valoarea activului net total al fondului de pensii administrat privat – al unui procent variabil între 0,02% și 0,07% pe lună, astfel:
 - 0,02% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului de Pensii este sub nivelul ratei inflației;
 - 0,03% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului de Pensii este cu până la un punct procentual peste rata inflației;
 - 0,04% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului de Pensii este cu până la 2 puncte procentuale peste rata inflației;
 - 0,05% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului de Pensii este cu până la 3 puncte procentuale peste rata inflației;
 - 0,06% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului de Pensii este cu până la 4 puncte procentuale peste rata inflației;
 - 0,07% pe lună dacă rata de rentabilitate a Fondului de Pensii este cu peste 4 puncte procentuale peste rata inflației.
- iii. penalitățile din transfer - 5% din valoarea contului la data efectuării transferului dacă acesta are loc în primii 2 ani de când participantul a aderat la fondul de pensii de la care se transferă.

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.

Avansurile plătite pentru actele de aderare invalidate ulterior au fost retrase din avansurile din comisioane plătite ulterior sau se retrag din comisionul generat la momentul primirii primei contribuții pentru actele de aderare produse de agenții de marketing respectivi și validate.

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 recunoște în contul de profit și pierderi ca și cheltuială.

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

O Cheltuieli în avans

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

P Alte cheltuieli de exploatare

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

Q Rezerve tehnice

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

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

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

R Managementul riscului financiar

Factori de risc financiar

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

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

(i) *Riscul de piață*

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

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

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 2020 Societatea a înregistrat profit contabil și a majorat rezerva legală cu suma de 961.868 lei, până la nivelul de 6.244.749 lei.

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

a) Consiliul de Administrație

Pe parcursul anului 2020 Consiliul de Administrație a fost alcătuit din trei Administratori, respectiv:

- **Mihai Coca-Cozma**, cetățean român, Președintele Consiliului de Administrație, deținând și calitatea de Administrator non-executiv;
- **Oana-Viorica Velicu**, cetățean român, Administrator executiv având și funcția de Director General al Societății;
- **Pavol Dorcak**, cetățean slovac, Administrator non-executiv.

DI. Pavol Dorcak a fost numit în funcția de administrator al societății începând cu data de 15.11.2019 și a obținut avizul ASF în data de 18.06.2020.

La data de 31.12.2020, conducerea executivă a Societății era asigurată de dna. Oana-Viorica Velicu în calitate de Director General și dna. Luiza Buzca 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 31.12.2020
(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 2020, acționarii Societății erau:

- **Metlife EU Holding Company Limited**, o societate înregistrată și funcționând potrivit legislației din Irlanda, cu sediul social la 20 on Hatch, Lower Hatch Street, Dublin 2, Irlanda, înregistrată la Oficiul Registrului Societăților din Irlanda, sub numărul de înregistrare 504183, cu un număr de acțiuni nominative 94.552.540 cu o valoare nominală totală de 94.552.540 lei, adică 99,9903% din capitalul social.
- **Metlife Services Spolka Z Ograniczona Odpowiedzialnoscia**, persoană juridică poloneză, cu sediul în Varșovia, Str. Przemysłowa nr. 26, cu un număr de acțiuni nominative 9.160 cu o valoare nominală totală de 9.160 lei, adică 0,0097% din capitalul social.

La 31 decembrie 2019, acționarii Societății erau:

- **Metlife EU Holding Company Limited**, o societate înregistrată și funcționând potrivit legislației din Irlanda, cu sediul social la 20 on Hatch, Lower Hatch Street, Dublin 2, Irlanda, înregistrată la Oficiul Registrului Societăților din Irlanda, sub numărul de înregistrare 504183, cu un număr de acțiuni nominative 94.552.540 cu o valoare nominală totală de 94.552.540 lei, adică 99,9903% din capitalul social.
- **Metlife Services Spolka Z Ograniczona Odpowiedzialnoscia**, persoană juridică poloneză, cu sediul în Varșovia, Str. Przemysłowa nr. 26, cu un număr de acțiuni nominative 9.160 cu o valoare nominală totală de 9.160 lei, adică 0,0097% din capitalul social.

c) Administratori și Directori

Pe parcursul exercițiului financiar încheiat la 31.12.2020, 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-sustinere față de foștii administratori.

d) Depozitar

Pe parcursul anului 2020 depozitarul Societății a fost Unicredit Bank, cu sediul în București, Bulevardul Expoziției nr.1, RO-012101, sector 1, înscris în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară – Sectorul Pensii Private ca depozitar cu nr. DEP-RO-373915, prin Aviz nr 284/18.08.2015. Serviciile oferite de către depozitar (custodie, depozitare) au fost în sumă de 1.531.072 lei pentru 2020 (31 decembrie 2019: 1.434.237 lei).

e) Salariați

Numărul de angajați la sfârșitul anului 2020, respectiv 2019 a fost după cum urmează:

Descriere	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020
Personal cu funcții de conducere	17	17
Personal cu funcții de execuție	43	43
Total	60	60

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
 (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 2019	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020
Salarii și bonusuri	3.213.007	3.492.924
Alte cheltuieli privind asigurările și protecția socială	20.778	16.831
Contribuția asiguratorie în muncă	70.755	76.826
TOTAL	3.304.540	3.586.581

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 2019: 94.561.700 de acțiuni), fiecare cu o valoare nominală de 1 leu, subscrise și vărsate integral la 31 decembrie 2020. Toate acțiunile au același drept de vot.

Societatea nu a emis nici un fel de obligațiuni pe parcursul anilor 2019 și 2020.

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 2020 și la 31 decembrie 2019.

9. ALTE INFORMAȚII PRIVIND ACTIVITATEA ENTITĂȚII

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 6B.

Principalele rate de schimb utilizate pentru conversia în lei a soldurilor exprimate în monedă străină la 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019 sunt:

Monedă străină	Abreviere	Rata de schimb (lei pentru 1 unitate din monedă străină)	Rata de schimb (lei pentru 1 unitate din monedă străină)
		31 decembrie 2019	31 decembrie 2020
Dolar SUA	USD	4,2608	3,9660
Euro	EUR	4,7793	4,8694
Zlot Polonez	PLN	1,1213	1,0676

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31.12.2020
 (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

Descriere	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020
Venituri din exploatare	41.306.858	62.089.775
Cheltuieli de exploatare	(53.460.466)	(54.444.347)
Profit din exploatare	(12.153.608)	7.645.428
Venituri financiare	7.439.177	14.652.855
Cheltuieli financiare	-2.373.423	(3.060.925)
Profit financiar	5.065.754	11.591.930
Total Profit/(pierdere)	(7.087.854)	19.237.358
Venituri neimpozabile	-423.609	(593.905)
Alte deduceri	-57.867	(1.031.935)
Cheltuieli nedeductibile	1.464.295	2.990.485
Impozit pe profit	-	1.709.903
Pierdere fiscala reportata	-	(6.105.035)
Profit fiscal	(6.105.034,73)	12.787.066

Explicații privind veniturile extraordinare

Societatea nu a înregistrat pe parcursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2020 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 2020 este în sumă de 144.035 lei, TVA inclusă (2019: 146.892 lei, TVA inclusă). Din aceste sume, 57.614 lei reprezintă cheltuiala cu auditul informatic (48.696 lei în 2019).

E) Angajamente primite

La 31 decembrie 2020 Societatea avea angajamente primite de la bănci sub forma unor scrisori de garanție, după cum urmează:
 - lei -

Descriere	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020
Citibank	79.575	77.740
Total	79.575	77.740

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).

F) Angajamente acordate

La 31 decembrie 2020 Societatea avea angajamente acordate în baza scrisorii de garanție emise de CitiBank în favoarea Victoria International Property pentru garantarea plății chiriei sediului Administratorului.

Descriere	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020
Victoria International Property	79.575	77.740
Total	79.575	77.740

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

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

- lei -

Descriere	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020
Active monetare		
Active monetare în lei	161.700.801	214.274.843
Active monetare în monedă străină	555	532
Total active monetare	161.701.355	214.275.375
Pasive monetare		
Pasive monetare în lei	69.144.639	103.536.179
Pasive monetare în monedă străină	0	-
Total pasive monetare	69.144.639	103.536.179
Poziția monetară netă în lei	92.556.162	110.738.664
Poziția monetară netă în monedă străină	555	532

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
 (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 2019	31 decembrie 2020
Investiții financiare pe termen lung, din care:	143.364.677	176.582.154
Obligațiuni guvernamentale	143.364.677	176.582.154
Investiții financiare pe termen scurt, din care:	12.517.865	31.014.078
Depozite	12.517.865	31.014.078
CertIFICATE DE TREZORERIE	0	0
Total	155.882.542	207.596.232

Ratele medii ale investițiilor pe termen mediu și lung (obligațiuni de stat denumite în RON) pentru sumele reinvestite au fluctuat în intervalul 3,24% - 4,06% în anul 2020. În ceea ce privește investițiile pe termen scurt, în special plasamentele în depozite bancare, Administratorul a investit disponibilitățile pe maturități variate, considerând oportunitățile oferite de piața monetară, cu rate variind în cursul anului 2020 de la minime de 1,35% până către 1,80%.

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 2020 și 2019 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 2019	31 decembrie 2020
Disponibilități la bănci în lei	1.279.315	1.272.984
Disponibilități la bănci în valută	555	532
Casa în lei	0	0
Casa în valute	0	0
Alte valori	0	0
Total	1.279.870	1.273.516

J) Cheltuieli în avans

- lei -

Descriere	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020
Cheltuieli în avans întreținere sisteme informatice	35.733	28.725
Cheltuieli în avans asigurări	6.349	3.539
Cheltuieli în avans chirii	0	0
Alte cheltuieli în avans	941	377
TOTAL	43.023	32.641

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
 (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 2019	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020
Venituri din dobândă colectată depozite la termen	161.658	220.425
Venituri din dobândă estimată depozite la termen	0	0
Venituri din dobândă colectată titluri de plasament	0	0
Venituri din dobândă estimată titluri de plasament	4.559.268	7.282.659
Venituri din dobânzi colectată - depozite overnight	2.832	2.291
Venituri din amortizarea discountului aferent titlurilor de plasament	14.684	14.684
Venituri din vânzarea titluri de plasament	0	0
Alte venituri financiare	2.700.735	7.132.796
TOTAL	7.439.177	14.652.855

L) Tranzacții cu părți afiliate

Comaniile din cadrul grupului aflate în relații cu Societatea sunt:

- Metlife EU Holding Company Limited – în calitate de acționar majoritar al administratorului.
- Metlife Services Spolka Z Ograniczona Odpowiedzialnoscia – Varșovia, Polonia - 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 2019	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020
Cheltuieli cu servicii de consultanță IT		
Metlife Services SP z.o.o.	0	0
Cheltuieli cu servicii de întreținere și închiriere echipamente IT		
Metlife Services SP z.o.o.	85.648	73.830
Cheltuieli cu asigurările personalului		
Metropolitan Life Asigurari Metlife Europe d.a.c. Dublin sucursala Bucuresti	15.228	11.581

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

10. ALTE INFORMAȚII PRIVIND ACTIVITATEA ENTITĂȚII (continuare)

L) Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

(ii) *Datorii*

Descriere	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020
Datorii din asigurarea personalului		
Metropolitan Life Asigurari Metlife Europe d.a.c. Dublin sucursala Bucuresti	6.178	8.097
Datorii din servicii întreținere și închiriere echipamente IT		
Metlife Services SP z.o.o.	0	0

M) **Contracte de leasing**

Nu sunt contracte de leasing in vigoare la 31 decembrie 2020.

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 2020). 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 guvernanță corporativă**

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

Societatea asigură o structură organizatorică transparentă și adecvată prin intermediul organigramci 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.

11. ALTE INFORMAȚII PRIVIND ACTIVITATEA ENTITĂȚII (continuare)

O) Nota explicativă privind evenimentele relevante în legătură cu aplicarea principiilor de guvernanță 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.

În urma revizuirii din anul 2020 au fost modificate/completate următoarele proceduri și politici:

- Politica privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism;
- Procedura privind tranzacțiile personale ale Persoanelor Relevante și conflictele de interes
- Procedura privind desfășurarea controlului ASF și intern
- Odata cu decretarea stării de urgență instituită prin Decretului Președintelui României nr. 195/16.03.2020, pentru asigurarea sănătății și siguranței angajaților, Societatea a aplicat planul BCP. În prezent, testarea BCP se realizează prin intermediul activităților zilnice, activitatea Societății desfășurându-se fără întrerupere și în parametri normali/condiții optime.
- Evaluarea semestrială a furnizorilor de servicii externalizate.
- Politica de management al riscului
- Procedura privind riscul aferent Guvernanței Corporative
- Procedura de remunerare
- Procedura privind securitatea informației;
- Procedura privind mecanismele de luare a deciziilor

Totodată, în cadrul Societății funcționează mai multe sisteme care au rolul de a asigura guvernanța 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 guvernanței.

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
(toate sumele sunt exprimate în LEL, dacă nu este specificat altfel)

Consiliul de Administrație își desfășoară activitatea având suportul unor **comitete consultative** create la nivelul Societății: Comitetul de Investiții, Comitetul de Audit, Comitetul de Nominalizare, Comisia de Selecție, 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.

12. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI

Ulterior sfârșitului exercițiului financiar, la nivel global se menține starea de pandemie COVID19 declanșată în anul 2019, în urma creșterii numeroase state, inclusiv România, au luat măsuri pentru limitarea răspândirii virusului și îmbolnăvirii populației, cu potențial impact semnificativ asupra anumitor sectoare de activitate (e.g. anulare evenimente publice, închidere granițe, restrângere anumite activități, recomandare izolare sau reducere interacțiuni sociale etc.).

Toate aceste măsuri pot să aibă ca efect o încetinire a economiei globale. La data întocmirii acestor situații financiare nu se știe pentru cât timp se va prelungi situația de incertitudine actuală și care va fi efectul final asupra situației economice a societăților din România și din celelalte țări afectate. În consecință, ținând cont de informațiile disponibile la data întocmirii acestor situații financiare, conducerea Societății nu poate evalua impactul financiar și nici durata efectelor acestei pandemii. Acest eveniment nu ajustează cifrele din situațiile financiare la 31.12.2020.

În condițiile actuale, Societatea urmărește respectarea întocmai a măsurilor stabilite de autorități și ia măsuri de prevenție ale efectelor pandemiei. Aceste măsuri constau și în stabilirea unui plan de continuitate a afacerii cât mai detaliat și mai aplicat pentru situații de acest gen, respectiv Societatea a procedat la actualizarea în condițiile pandemiei de COVID-19 a Planului de Continuitate al Afacerii.

DIRECTOR GENERAL,

Oana-Viorica Velicu,

Semnătura și stampila



ÎNTOCMIT,

Laurențiu Timofte

Contabil șef

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Laurențiu Timofte".

Anexa E1				
DATE INFORMATIVE la data de 31.12.2020				
-lei-				
I. Date privind rezultatul înregistrat	Nr. rd.	Nr. unitati	Sume	
A	B	1	2	
Unități care au înregistrat profit	01		17.527.455	
Unități care au înregistrat pierdere	02	1	-	
Unități care nu au înregistrat nici profit, nici pierdere	03		-	
II. Date privind plățile restante	Nr. rd.	Total (col. 2+3)	Din care:	
A	B	1	2	3
			Pentru activitatea curenta	Pentru activitatea de investitii
Plăți restante - total (rd. 05 + 09 + 15 la 19 + 23), din care:	04	0	0	0
Furnizori restanți - total (rd. 06 la 08), din care:	05	0	0	0
- peste 30 de zile	06	0	0	0
- peste 90 de zile	07	0	0	0
- peste 1 an	08	0	0	0
Obligații restante față de bugetul asigurărilor sociale - total (rd. 10 la 14), din care:	09	0	0	0
-contribuții pentru asigurările sociale de stat datorate de angajatori, salariați și alte persoane asimilate	10	0	0	0
-contribuții pentru fondul asigurărilor sociale de sanatate	11	0	0	0
-contribuția pentru pensia suplimentară	12	0	0	0
-contribuții pentru bugetul asigurărilor de somaj	13	0	0	0
-alte datorii sociale	14	0	0	0
Obligații restante față de bugetele fondurilor speciale și alte fonduri	15	0	0	0
Obligații restante față de alți creditori	16	0	0	0
Impozite și taxe neplătite la termenul stabilit la bugetul de stat	17	0	0	0
Impozite și taxe neplătite la termenul stabilit la bugetele locale	18	0	0	0
Credite bancare nerambursate la scadență - total (rd. 20 la 22), din care:	19	0	0	0
- restante după 30 zile	20	0	0	0
- restante după 90 de zile	21	0	0	0
- restante după 1 an	22	0	0	0
Dobânzi restante	23	0	0	0
III. Numarul mediu de salariați	Nr. rd.	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent	
A	B	1	2	
Numarul mediu de salariați	24	28	32	
Numar efectiv de salariați existenți la sfarsitul exercitiului financiar, respectiv la data de 31 decembrie	25	60	60	
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		

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

FORMULARUL 30

LA 31 DECEMBRIE 2020

(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

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	
- redevențe pentru bunurile din domeniul public plătite la bugetul de stat	49	0	
Redeventa miniera plătită la bugetul de stat	50	0	
Redeventa petroliera plătită la bugetul de stat	51	0	
Chirii plătite în cursul perioadei de raportare pentru terenuri ⁴	52	0	
Venituri brute din servicii plătite către persoane nerezidente, din care	53	0	
- impozitul datorat la bugetul de stat	54	0	
Venituri brute din servicii plătite către persoane nerezidente din State membre ale uniunii Europene, din care	55	0	
- impozitul datorat la bugetul de stat	56	0	
Subvenții încasate în cursul perioadei de raportare, din care:	57	0	
-subvenții încasate în cursul perioadei de raportare aferente activelor	58	0	
- subvenții aferente veniturilor, din care:	59	0	
- subvenții pentru stimularea ocupării forței de muncă ⁵)	60	0	
Creanțe restante, care nu au fost încasate la termenele prevăzute în contractele comerciale și/sau în actele normative în vigoare, din care:	61	0	
-creanțe restante de la entități din sectorul majoritar sau integral de stat	62	0	
-creanțe restante de la entități din sectorul privat	63	0	
V. Tichete de masa	Nr. rd.	Sume	
A	B	1	
Contravaloarea tichetelor de masa acordate salariaților	64	78.470	
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
- după surse de finanțare, 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 informații	Nr. rd.	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent
A	B	1	2
Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale	73	0	0
Avansuri acordate pentru imobilizări corporale	74	0	0
Imobilizări financiare, în sume brute (rd. 76 + 84), din care:	75	143.364.677	176.582.154
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

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

FORMULARUL 30

LA 31 DECEMBRIE 2020

(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

Creanțe imobilizate, în sume brute (rd. 85 + 86), din care:	84	143.364.677	176.582.154
- creanțe imobilizate în lei și exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute	85	143.364.677	176.582.154
- creanțe imobilizate în valută	86	0	0
Creanțe comerciale, avansuri acordate pentru cumpărări de bunuri de natura stocurilor acordate furnizorilor și alte conturi asimilate, în sume brute, din care:	87	4.338.624	5.164.013
- 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	228	286
Creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului, (rd. 92 la 96), din care:	91	200.092	241.328
- creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale	92	200.092	241.328
- creanțe fiscale în legătură cu bugetul statului	93	0	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	43.023	32.641
- 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	43.023	32.641
- 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	12.517.865	31.014.078
- 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	12.517.865	31.014.078
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	1.279.870	1.273.516
- în lei, din care:	120	1.279.315	1.272.984
- conturi curente în lei deschise la bănci nerezidente	121	0	0
- în valută, din care:	122	555	532
- conturi curente în valută deschise la bănci nerezidente	123	0	0
Alte conturi curente la bănci și acreditive (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

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

FORMULARUL 30

LA 31 DECEMBRIE 2020

(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

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	1.546.664	2.962.433
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	847	1.393
- în lei	135	847	1.393
- 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	437.479	451.040
- datorii comerciale externe, avansuri primite de la clienți externi și alte conturi asimilate, în sume brute	164	0	0
Datorii în legătură cu personalul și conturi asimilate	165	66.315	87.998
Datorii în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului, (rd. 167 la 170), din care:	166	1.042.022	2.415.102
- datorii în legătură cu bugetul asigurărilor sociale	167	81.203	108.623
- datorii fiscale în legătură cu bugetul statului	168	30.455	1.735.310
- fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate	169	930.364	571.169
- alte datorii în legătură cu bugetul statului	170	0	0
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

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

FORMULARUL 30

LA 31 DECEMBRIE 2020

(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

Alte datorii, (rd. 175 la 179), din care:	174	0	6.900
- decontări cu entitățile asociate și entitățile controlate în comun, decontări cu acționarii privind capitalul, dividende și decontări din operați în participație	175	0	0
- alte datorii în legătură cu persoanele fizice și persoanele juridice, altele decât datorile în legătură cu instituțiile publice (instituțiile statului)	176	0	6.900
- 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	600.154	601.116
IX. Informații privind cheltuielile cu colaboratorii	Nr. rd.	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent
A	B		2
Cheltuieli cu colaboratorii	188	0	0
	Nr. rd.	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent
X. Capital social vărsat		Suma (Col. 1)	Suma (Col. 3)
		% (Col. 2)	% (Col. 4)
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	2019	2020
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 stampila

ÎNTOCMIT,

Laurențiu Timofte

Contabil șef

SITUAȚIA ACTIVELOR IMOBILIZATE LA 31 DECEMBRIE 2020

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	1.480.598	962	0	X	1.481.560
Avansuri si imobilizari necorporale in curs	03	0	0	0	X	0
TOTAL (rd. 01 la 03)	04	1.480.598	962	0	X	1.481.560
Imobilizari corporale						
Terenuri	05	0	0	0	X	0
Constructii	06	0	0	0		0
Instalatii tehnice si masini	07	316.516	25.674	0		342.190
Alte instalatii, utilaje si mobilier	08	35.866	0	0		35.866
Avansuri si imobilizari corporale in curs	09	25.674	0	25.674	X	0
TOTAL (rd. 05 la 09)	10	378.056	25.674	25.674	0	378.056
Imobilizari financiare	11	143.364.677	33.217.477	0	X	176.582.154
ACTIVE IMOBILIZATE -TOTAL (rd. 04+10+11)	12	145.223.331	33.244.113	25.674	0	178.441.770

SITUATIA AMORTIZARII ACTIVELOR IMOBILIZATE LA 31 DECEMBRIE 2020

Elemente de imobilizari	Nr. rd.	Sold initial (lei)	Amortizare in cursul anului (lei)	Amortizare aferenta imobilizarilor 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 imobilizari	14	1.399.163	37.748	0	1.436.911
TOTAL (rd 13+14)	15	1.399.163	37.748	0	1.436.911
Imobilizari corporale					
Terenuri	16	0	0	0	0
Constructii	17	0	0	0	0
Instalatii tehnice si masini	18	267.454	32.128	0	299.582
Alte instalatii, utilitaje si mobilier	19	35.596	270	0	35.867
TOTAL (rd. 16 la 19)	20	303.051	32.398	0	335.449
AMORTIZARI - TOTAL (rd. 15+20)	21	1.702.214	70.146	0	1.772.360

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
 FORMULARUL 40

LA 31 DECEMBRIE 2020

(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

SITUATIA AJUSTĂRILOR PENTRU DEPRECIERE LA 31 DECEMBRIE 2020

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					
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 2020

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 conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private cu modificările și completările ulterioare și a Normei ASF nr. 7/2017 pentru întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale ale entităților din sistemul de pensii private, cu modificările și completările ulterioare.

A. Informații referitoare la 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 2020 Consiliul de Administrație a fost alcătuit din trei Administratori, respectiv:

- **Mihai Coca-Cozma**, cetățean român, Președintele Consiliului de Administrație, deținând și calitatea de Administrator non-executiv;
- **Oana-Viorica Velicu**, cetățean român, Administrator executiv având și funcția de Director General al Societății;
- **Pavol Dorcak**, cetățean slovac, Administrator non-executiv.

DI. Pavol Dorcak a fost numit în funcția de administrator al societății începând cu data de 15.11.2019 și a obținut avizul ASF în data de 18.06.2020.

La data de 31.12.2020, 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 2020, 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 Services Spolka Z Ograniczona Odpowicdzalnoscia**, persoană juridică poloneză, cu sediul în Varșovia, Str. Przemysłowa nr. 26, cu un număr de acțiuni nominative 9.160 cu o valoare nominală totală de 9.160 lei, adică 0,0097% din capitalul social.

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*

- 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

A.5. Analiza principalilor indicatori financiari ai activității Societății la 31.12.2020

STRUCTURA PATRIMONIULUI ADMINISTRATORULUI

	<u>31 decembrie 2019</u> (lei)	<u>31 decembrie 2020</u> (lei)
I.IMOBILIZĂRI NECORPORALE	81.435	44.648
II.IMOBILIZĂRI CORPORALE	75.005	42.608
III.IMOBILIZĂRI FINANCIARE	143.364.677	176.582.154
I.STOCURI	547	327
II.CREANȚE	4.538.944	5.405.627
III.INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT	12.716.690	31.247.101
IV.CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI	1.081.045	1.040.493
C.CHELTUIELI ÎN AVANS	43.023	32.641
TOTAL ACTIV	161.901.366	214.395.599

	<u>31 decembrie 2019</u> (lei)	<u>31 decembrie 2020</u> (lei)
DATORII	1.546.663	2.962.432
PROVIZIOANE	67.597.975	101.148.984
CAPITAL SOCIAL	94.561.700	94.561.700
REZERVA LEGALA	5.282.881	6.244.749
REZULTAT REPORTAT	0	0
CREDIT	0	0
DEBIT	0	7.087.853
REZULTAT CURENT	0	0
CREDIT	0	17.527.455
DEBIT	7.087.854	0
REPARTIZARE PROFIT	1	961.868
TOTAL PASIV	161.901.366	214.395.599

REZULTATUL FINANCIAR

Veniturile și cheltuielile înregistrate de Societate pe parcursul anului 2020 sunt detaliate în continuare:

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020
	(lei)	(lei)
VENITURI DIN EXPLOATARE	41.306.858	62.089.775
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE	53.460.466	54.444.347
REZULTAT DIN EXPLOATARE	-12.153.608	7.645.428
VENITURI FINANCIARE	7.439.177	14.652.855
CHELTUIELI FINANCIARE	2.373.423	3.060.925
REZULTAT FINANCIAR	5.065.754	11.591.930
IMPOZIT PE PROFIT	0	1.709.903
REZULTATUL EXERCIȚIULUI	-7.087.854	17.527.455

Principalele motive pentru creșterea cu 24.615.309 a profitabilității Societății în 2020 față de 2019 lei (de la o pierdere brută de 7.087.854 lei în 2019 la un profit de 17.527.455 lei în 2020) au fost:

Element	Total 2019 -lei-	Total 2020 -lei-	Impact în profit -lei-	Motiv
Cheltuieli	44.361.413	46.363.432	-2.002.019	
-cu Provizionul tehnic	28.384.726	33.545.204	(5.160.477)	Conform cu evoluția calculată de Actuar și de către ASF
-comision lunar CNPP	4.934.312	2.079.754	2.854.558	Redus prin OUG1/2020 de la 0,5% din contribuțiile lunare la 0,1% începând cu Mar 2020
-cu Fondul de Garantare	426.884	2.969.476	(2.542.592)	Conform calcul actuarial anual al Fondului de Garantare, aprobat de ASF
-taxe de Funcționare ASF	10.615.491	6.059.095	4.556.396	Reducerea taxei de funcționare de la procente fixe din contribuții și active administrate, la un procent de 10% din comisionul de administrare
Impozit pe profit	0	1.709.903	-1.709.903	
Venituri	46.370.855	73.681.463	27.310.608	
Comision din contribuții brute	14.744.626	7.115.649	(7.628.977)	Scădere procent de la 1% la 0,5% conform OUG 1/2020, începând cu luna Martie 2020
Comision din activul net	26.560.475	54.973.884	28.413.409	Schimbarea metodologiei de calcul a rentabilității și a inflației, prin extinderea perioadei de calcul de la 24 la 60 de luni
Rezultat investițional (net)	5.065.754	11.591.930	6.526.176	Evoluție favorabilă a piețelor financiare, volum active superior

Analiza **veniturilor Societății** pe categorii de venituri este detaliată pentru fiecare lună a perioadei de raportare (ianuarie-decembrie 2020) în Anexa nr. 11a.

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

Analiza **cheltuielilor Societății** pe categorii de cheltuieli este detaliată pentru fiecare lună a perioadei de raportare (ianuarie - decembrie 2020) în Anexa nr. 11b. În cadrul anexeii sunt prezentate distinct cheltuielile cu comisioanele agenților de marketing împărțite în funcție de tipul agentului (persoană fizică sau juridică), 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 2020 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 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 31.12.2020 Societatea avea încheiat contract de depozitare cu UNICREDIT BANK, cu sediul în București, Bulevardul Expoziției, nr 1F, sector 1, având codul fiscal RO 361536, înscrisă în Registrul Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (în prezent Autoritatea de Supraveghere Financiară) ca depozitar cu nr. DEP-RO-373915, prin Aviz nr 284/18.08.2015.

Auditorul - Societatea are încheiat contract de audit cu Mazars România SRL, cu sediul în Strada Ing. George Constantinescu, nr. 4B și 2-4, etaj 5, camera 2, București, având codul fiscal RO 6970597, înscris ca auditor în registrul Autorității de Supraveghere Financiară cu nr. AUD-RO-6982944, prin Aviz nr. 312/12.12.2016

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 in Norma nr. 3/2013 privind marketingul fondului de pensii administrat privat, a fost desfășurat în anul 2020 prin intermediul a 91 de agenți de marketing autorizați. În cursul anului 2020 s-a decis rezilierea contractelor și retragerea avizelor pentru un număr de 8 agenți de marketing, în principal, la inițiativa Administratorului de a înceta colaborarea. 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 agreate 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.

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

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

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

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

- ✓ aderarea și evidența participanților;
- ✓ evidența actelor individuale de aderare;
- ✓ comisionarea și convertirea contribuțiilor;
- ✓ evaluarea portofoliului de active financiare și calculul activului net al fondului de pensii administrat privat
- ✓ viramentele contribuțiilor individuale ale participanților la fondul de pensii administrat privat;
- ✓ decontarea tranzacțiilor cu instrumente financiare;

- ✓ asigurarea că se realizează verificări ale tranzacțiilor efectuate la nivelul administratorului și la nivelul fondului de pensii administrat privat;
- ✓ transferul activelor participanților între fondurile de pensii administrate privat;
- ✓ plata contravalorii activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat în caz de invaliditate, deces și deschiderea dreptului acestuia la pensie;
- ✓ stingerea obligațiilor administratorului și fondurilor de pensii administrate privat;
- ✓ mandatarea și monitorizarea agenților de marketing ai fondului de pensii administrate privat;
- ✓ elaborarea, prezentarea, depunerea, publicarea și transmiterea către Autoritatea de Supraveghere Financiară, și participanți a rapoartelor/informărilor prevăzute de actele normative aplicabile.

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

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

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

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

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

Tip cheltuială	31.dec.19	31.dec.20
Cheltuieli onorarii depozitar	1.434.237	1.531.072
Cheltuieli comisioanele bancare aferente conturilor deschise in numele fondului	4.446	1.664
Cheltuieli cu comisioanele de intermediere pentru tranzacțiile derulate de către fond	292.075	712.286
Cheltuieli privind taxa de funcționare a Fondului de garantare	199.038	252.612
Cheltuieli privind taxele plătite Fondului de garantare pentru garantarea dreptului participanților	426.884	2.969.476
Alte cheltuieli suportate in numele Fondului	438	615

Cheltuieli cu comisioanele agentilor de marketing	5.500	8.600
Total	2.362.618	5.476.325

Contribuția anuală la Fondul de Garantare a drepturilor din sistemul de pensii private pentru anul 2020 a fost de 2.969.446 lei, față de 426.884 lei în 2019.

Cheltuielile de administrare suportate de către fond includ:

Tip cheltuială Fond	31.dec.19	31.dec.20
Cheltuieli cu comisionul de administrare din activul net al Fondului	26.560.475	54.973.884
Cheltuieli cu onorariile de audit	25.400	25.400
Total	26.585.875	54.999.284

Comisionul de administrare din contribuțiile brute nu este recunoscut drept cheltuială a fondului. Suma reprezentând acest comision a fost de 7.115.650 lei pentru anul 2020 (14.744.626 lei pentru 2019). În urma OUG 1/2020 comisionul de administrare din contribuțiile brute a fost diminuat de la 1% la 0,5%, începând cu contribuțiile încasate în luna Martie 2020.

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

În anul 2020 s-au primit următoarele categorii de sesizări:

Categorie sesizare/reclamație	Total
Proces aderare/repartizare aleatorie	8
Restituire activ	19
Actualizare date	49
Nu i s-a răspuns solicitării	43
Evoluție investiții	2
Informații protejare date personale	36
Nu a primit informările anuale	181
Nu dorește să mai primească informarea anuală	1
Nu poate să își creeze cont/accesare cont online	70
Transfer Pilonul I	5
Transfer pensie în afara țării	2
Variații/lipsă contribuții	21
Total	437

Toate sesizările mai sus menționate au fost soluționate.

Status sesizari /reclamatii 2020	Total
Răspuns transmis petentului	437
Sesizare clasată	0

Mod soluționare	Total
I s-au oferit informații cu privire la repartizarea aleatorie/procesul de aderare	8
S-au oferit informații legate de legea aplicabilă și modul de soluționare a dosarului de revendicare.	5
Administratorul a oferit participantului toate detaliile cu privire la modul de actualizare a datelor	49
S-au transmis informații privind statusul solicitării la care nu s-a răspuns	43
S-au transmis informațiile privind evoluția investițiilor	2
S-au transmis informații privind informațiile personale ale participanților	36
Retransmiterea informării anuale / a informațiilor solicitate	181
S-au transmis informațiile privind obligațiile legale	1
Informații în legătură cu modul în care își poate crea / accesa contul online	70
Răspuns transmis petentului cu privire la plata activului	14
Transmiterea informațiilor referitoare la posibilitatea redirectionării contribuțiilor către Pilonul 1 de pensie	5
S-au transmis informații privind transferul pensiei în afara țării	2
Transmiterea informațiilor despre modul de alocare a contribuțiilor / solicitarea de informații suplimentare de la CNPP	21
Total	437

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 statusul/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.

Toate răspunsurile la sesizări conțin 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 2020 s-au efectuat următoarele misiuni de audit intern, realizate de către direcția de audit intern:

- Auditul privind administrarea solicitărilor, petițiilor și reclamațiilor primite din partea clienților;
- Auditul privind activitatea de marketing;
- Auditul privind administrarea riscurilor și controlul intern;
- Auditul activității de investiții;

Perioadele auditate au fost în intervalul ianuarie 2020 – decembrie 2020, specific fiecărei misiuni de audit desfășurate. Misiunile de audit intern au avut în principal ca obiective:

- Verificarea eficienței controalelor interne aferente administrării solicitărilor, petițiilor și reclamațiilor clienților;
- 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.

Ca o concluzie, pe baza testelor efectuate și ținând cont de limitările specifice oricărui sistem de control intern, auditul intern a considerat ca sistemul de control intern este, în general, proiectat adecvat și eficient și sistemul de managementul 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.

**MIHAI COCA-COȚMA,
ADMINISTRATOR NON-EXECUTIV**

**OANA-VIORICA VELICU,
ADMINISTRATOR EXECUTIV**



Metropolitan Life Societate de Administrare a unui
 Fond de Pensii Administrat Privat
 SAP-RO-22093254
 Unicredit Bank S.A.
 DEP-RO-373915
 Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life
 FP2-96

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

Analiza veniturilor administratorului obținute din activitatea de administrare a fondurilor de pensii private la 31 decembrie 2020

Descriere a elementului de venit al administratorului	Contul contabil	Luna												Total ianuarie-decembrie 2020
		ianuarie 2020	februarie 2020	martie 2020	aprilie 2020	mai 2020	lunie 2020	iulie 2020	august 2020	septembrie 2020	octombrie 2020	noiembrie 2020	decembrie 2020	
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6	Col.7	Col.8	Col.9	Col.10	Col.11	Col.12	Col.13	Col.14	Col.16
Venituri comision din contribuții brute	704111	684.040	1.105.880	482.754	474.880	512.228	456.440	439.112	585.866	520.100	507.788	523.410	519.351	7.115.650
Venituri comision din activul net	704112	5.300.306	5.373.452	4.322.915	4.349.806	3.581.509	3.681.919	4.646.281	4.733.364	3.892.854	4.908.348	5.019.111	5.164.015	54.973.884
Venituri penalizări de transfer	70412	17	0	23	14	0	0	0	128	0	0	0	37	242
Venituri din dobânzi	766.1, 766.11, 766.72, 766.73, 766.8, 766.93	555.549	554.724	609.214	589.125	613.667	624.553	651.146	655.813	642.684	665.583	657.124	685.391	7.505.375
Venituri din provizioane	781223.01, 781223.03, 781223.031, 781223.05, 781223.06, 781223.011, 781229.08	0	0	363.043	0	0	45.247	58.105	6.412	18.846	28.544	0	73.608	593.905
Alte venituri financiare	7651.01, 7651.02, 7688.8, 7688.5	339.807	790.575	1.251	461.207	1.275.166	422.708	4.071	819.353	857.024	705.978	792.269	683.050	7.147.480
Venituri din reluarea provizionului tehnic; 78121		0	0	361	16	125	61	0	38	0	0	0	0	599
TOTAL		7.179.723	7.828.631	5.779.561	5.874.848	5.982.696	5.230.929	5.788.715	6.800.771	5.931.508	6.812.342	6.991.973	7.125.439	77.337.134

Director General,

Numele si prenumele:
 Oana Victoria-Velicu

Semnatura

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Timofie Laurențiu

Calitatea: Contabil Șef

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 Scoalere de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat
 SAP-RO-2203254
 Unicredit Bank S.A.
 DEP-RO-373915
 Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life
 FP2-56

Analiza cheltuielilor administratorului privind activitatea de administrare a fondurilor de pensii private la 31 decembrie 2020

-16-

Descriere a elementului de cheltuieli al administratorului	Contul contabil	Luna ianuarie 2020	Luna februarie 2020	Luna martie 2020	Luna aprilie 2020	Luna mai 2020	Luna iunie 2020	Luna iulie 2020	Luna august 2020	Luna septembrie 2020	Luna octombrie 2020	Luna noiembrie 2020	Luna decembrie 2020	Total ianuarie-decembrie 2020
		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	21.752.649	338	9	125	61	0	0	11.792.555	0	0	0	33.545.772
Cheltuieli cu combustibilul	6022.01	488	0	0	364	0	0	0	230	0	210	0	0	1.508
Cheltuieli cu energia si apa	605.01	257	1.264	988	981	257	575	687	673	1.513	737	470	1.065	9.251
Cheltuieli de intratinerire	611.03, 611.04	212	212	171	58	58	287	58	58	58	87	3.540	318	4.916
Cheltuieli comisiioane bancare aferente Fond	62011.02	428	100	100	100	100	100	100	100	100	122	122	122	1.864
Cheltuieli comisiioane intermediere brokeri Fond	62011.06	57.696	8.771	24.151	30.990	53.609	49.956	69.820	123.861	191.173	19.778	63.464	19.017	712.298
Cheltuieli cu fondul de garantare drepturi participanti	620211.01, 620221.01, 62031.03	40.958	1.754	763.435	268.650	268.605	268.605	268.605	268.605	268.605	268.605	268.605	268.605	3.222.135
Cheltuieli cu transportul	624.01, 624.02, 625.03, 631.12	1.322	1.479	1.562	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4.364
Cheltuieli telecomunicatii (telefon, internet)	626.01, 626.05	748	738	754	765	767	774	774	752	752	1.243	778	955	8.395
Cheltuieli postale si de curierat	626.02, 626.03, 626.04	22.277	6.532	6.151	5.155	588.089	1.544	5.056	4.010	1.622	4.058	4.418	35.366	662.313
Cheltuieli cu taxele locale	6351.01	11	182	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	306
Cheltuieli cu taxele de administrare ASF	6368.04, 6368.04A, 6368.05, 6368.06	630.435	648.333	482.567	361.937	364.944	413.836	508.558	531.923	441.265	547.397	659.252	568.337	8.096.095
Cheltuieli comisiioane catre CNPP	6368.12	482.020	554.981	108.944	107.459	104.658	92.845	91.688	118.219	104.324	101.816	104.912	104.596	2.379.754
Cheltuieli cu salariile	641.01, 641.02, 641.03, 641.031, 641.0311, 641.032, 641.05, 6422.01, 6422.02, 6469.01	211.420	236.696	556.324	264.960	267.885	278.577	281.659	282.900	272.936	265.949	274.262	302.953	3.489.174
Cheltuieli cu taxele salariale	646.01, 646.02	4.636	5.179	12.368	5.804	5.875	6.123	5.183	6.230	5.991	5.829	6.020	6.558	76.826
Daca gaburi, amenzi si penalitati	6581.01	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	934	0	934
Pierduti din aranjamente legate de participatii	663.1, 663.2, 6641.01	50.710	47.438	2.248.862	54.546	40.476	40.776	336.815	41.925	54.293	41.825	40.476	52.006	3.050.447
Cheltuieli cu alte onorarii si cotizatii	622.04, 622.05, 622.051, 622.056	9.173	8.550	39.665	5.787	6.711	5.788	23.671	5.550	14.792	126.574	5.550	21.791	288.601
Cheltuieli cu onorarii pentru audit	622.02, 622.021	11.847	11.847	11.886	12.022	11.998	12.006	11.983	12.000	12.059	12.084	12.069	12.069	144.235
Cheltuieli cu comisiioanele bancare	627.11, 627.21, 627.31, 627.41, 627.51, 627.61, 627.71	981	630	1.167	1.006	649	779	877	647	737	1.410	641	1.874	11.090
Cheltuieli de protectie, reclama si publicitate	623.02, 623.021, 623.022, 604.02, 603.03	525	220	319	13.595	33	3.369	5.175	3.399	185	1.098	0	25.866	62.903
Cheltuieli de materii consumabile si obiecte de inventar	6028.04, 6028.07, 604.02, 604.03, 603.03	70	1.119	0	1.027	0	66	1.276	206	0	0	87	4.341	9.826
Cheltuieli cu chiria	612.01, 612.011, 612.012	20.623	21.063	598	20.997	21.069	21.072	21.070	21.024	21.062	0	21.209	21.206	210.295
Cheltuieli cu asigurarii	613.05, 613.06, 6457	675	598	598	3.674	3.324	732	732	3.324	3.673	732	732	4.242	20.443
Cheltuieli cu comisiioanele depozitarului	628.01, 628.02, 628.05, 622.01, 62041.01	131.153	126.423	114.560	117.131	120.873	126.710	126.408	131.558	137.221	129.063	137.029	132.822	1.531.072
Alte cheltuieli cu serviciile executate de terti	628.01, 628.02, 628.03, 628.031, 628.032, 628.033, 628.034, 628.036, 628.037, 628.038, 628.039, 628.040, 628.041, 628.042, 628.043, 628.044, 628.045, 628.046, 622.01	112.996	80.307	183.504	241.889	183.504	198.232	87.451	144.478	82.618	100.982	206.195	127.824	178.670
Cheltuieli cu alte impozite si taxe	6368.01, 6368.02, 6368.06, 6368.031	2.791	2.743	2.854	2.899	2.888	2.943	3.793	3.142	3.145	2.840	2.921	2.832	1.744.953
Cheltuieli cu diferente de curs valutar	6661.01, 6661.02, 6611.03, 6611.04, 6611.08, 6611.09	812	1.766	1.427	773	336	793	466	382	1.409	435	194	1.066	9.879
Cheltuieli cu amortizarea imobilizatorilor	6611.01, 6611.02, 6611.03, 6611.04, 6611.08, 6611.09	5.342	6.002	5.761	6.767	5.767	6.273	5.767	5.967	6.436	5.544	5.944	6.406	70.146
Cheltuieli cu proviziunile	661223.02, 661223.03, 661223.031, 661223.04, 661223.041, 661223.05, 661223.06	30.254	30.254	30.614	30.270	40.728	155.422	34.051	34.087	96.793	34.051	40.667	43.219	600.308
Cheltuieli comisiioane agentii de marketing	62031.01, 62031.03	0	0	0	0	850	0	0	0	850	0	0	6.900	8.600
Cheltuieli cu deplasari, detasari si transferari	626.0411, 626.0512, 626.0511, 626.05111, 626.051111, 626.0511111	2	2	386	0	5.265	38.714	55.874	17.051	3.272	25.960	5.754	1.418	154.518
Cheltuieli de explorare	6568.01, 6568.02	0	0	0	0	1.287	-1.297	0	0	0	0	0	288.087	288.087
Cheltuieli cu donatiile si sponsorizarile	6582.01	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.709.803	1.709.803
Ch. impozit pe profit	6591	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.891.638	3.891.638
TOTAL		1.839.903	23.554.914	4.602.684	1.552.376	2.109.635	1.616.619	2.006.267	1.699.802	13.537.366	1.802.544	1.688.899	3.891.638	69.809.679

INTOCMIT.
 Numele si prenumele: Timotei Laurentiu
 Calitatea: Contabil Sef
 Semnatura 



Director General,
 Numele si prenumele: Dana-Victoria Velicu
 Semnatura 
 Stampila entitatii

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
Unicredit Bank S.A.
DEP-RO-373915
Fondul de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life
FP2-96

Anexa nr. 12

Informatii privind constituirea provizioanelor la 31 decembrie 2020

-lei-

Descriere a elementului de provizion	Cont contabil	Valoarea soldului la 01.01.2020	Valoarea transferurilor in cont	Valoarea transferurilor din cont	Valoarea soldului la 31.12.2020
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6
Provizion pentru cheltuieli salariale-bonusuri angajati	1518.011,1518.012	363.043	408.611	363.043	408.611
Provizion concedii neefectuate	1518.077	225.127	167.479	101.370	291.236
Provizion prescriptii Fond	1518.088	602.963	23.621	129.492	497.092
Provizion tehnic	1501.01	66.406.842	33.545.803	599	99.952.045
TOTAL		67.597.975	34.145.513	594.504	101.148.983

Director General,

Numele si prenumele: Oana-Viorica Velicu

Semnatura _____

Stampila entitatii

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Timofte Laurentiu
Calitatea: Contabil Sef

Semnatura _____



**HOTĂRÂREA ADUNĂRII GENERALE
ORDINARE A ACŢIONARILOR**

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

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

("Societatea"/ the "Company")

nr. 2 din data de 07 Aprilie 2021

no. 2 dated 07 April 2021

MetLife EU Holding Company Limited o societate înregistrată și functionând potrivit legislației din Irlanda, cu sediul social în 20 On Hatch, Lower Hatch Street, Dublin 2, Irlanda, înregistrată sub numărul 504183, („MEUHC”), reprezentată de Dl. Oscar Herencia,

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”), represented by Mr. Oscar Herencia,

și

And

MetLife Services Spolka z ograniczona odpowiedzialnoscia, persoană juridică înființată și funcționând în conformitate cu legile din Polonia, cu sediul social în Polonia, 00-450 Varșovia, Przemysłowa 26, înregistrată la Registrul Societăților Comerciale de pe lângă Tribunalul Regional din Varșovia, Districtul XII al Instanței Comerciale sub nr. KRS 0000051561 („MetLife”), reprezentată în mod legal prin domnii **Piotr Sztrauch, Agata Lem-Kulig**, membrii Consiliului de Administrație ai **MetLife Services Spolka z ograniczona odpowiedzialnoscia**,

MetLife Services Spolka z ograniczona odpowiedzialnoscia, a legal entity organized and in good standing under the laws of Poland, having its headquarters in Poland, 00-450 Warsaw, Przemysłowa 26, registered with the Trade Companies Registry attached to the Warsaw Regional Tribunal, District XII of the Commercial Court, under no. KRS 0000051561 („MetLife”), duly represented by **Piotr Sztrauch, Agata Lem-Kulig**, members of the Board of Directors of **MetLife Services Spolka z ograniczona odpowiedzialnoscia**,

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

- The provisions of the Companies Law no. 31/1990 as subsequently amended and

Societăților“);

- Prevederile Actului Constitutiv al Societății.

republished (“Companies Law”),

- The provisions of the Articles of Incorporation of the Company.

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

1. Să aprobe situațiile financiare ale societății pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020, 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 2020, în forma atașată prezentei hotărâri.

3. Să aprobe Rapoartele privind aplicarea anumitor prevederi legale de la 31 decembrie 2020.

4. Sa aprobe bugetul de venituri și cheltuieli pentru anul financiar 2021, în forma atașată prezentei hotărâri.

5. Sa aprobe raportul administratorilor cu privire la exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020.

6. Sa aprobe descărcarea de gestiune a membrilor Consiliului de Administrație pentru gestiunea aferentă exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2020.

7. Sa aprobe repartizarea profitului contabil al Metropolitan Life S.A.F.P.A.P. S.A. aferentă exercițiului financiar 2020 după cum urmează:

- 961.867,91 RON la rezerva legală
- 7.087.853,37 RON pentru acoperirea integrală a pierderii contabile din anii anteriori (2019);
- 9.477.733,94 RON la dividende de

HEREBY UNANIMOUSLY WAIVE THE
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 2020 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 2020, hereto attached.

3. To approve the Reports regarding the implementation of specific regulatory requirements on 31 December 2020.

4. To approve the Company's Profit and Loss Budget for 2021, hereto attached.

5. To approve the Administrators Report for the year ended 31 December 2020.

6. To discharge the members of the Board of Administrators' afferent financial execution ended on 31 December 2020.

7. Allocation of financial year 2020 related profit of Metropolitan Life S.A.F.P.A.P. S.A as follows:

- 961.867,91 RON to legal statutory reserve
- 7.087.853,37 RON to cover previous year loss (2019)
- 9.477.733,94 RON to to dividends to be

plătit acționarilor

paid to the Shareholders

8. Să aprobe repartizarea profitului F.P.A.P. Metropolitan Life aferent exercițiului financiar 2020 după cum urmează:

• 482.377.534,70 RON din rezultat reportat în capitalul fondului;

8. Allocation of financial year 2020 related profit of the Private Pension Fund Metropolitan Life as follows:

• 482.377.534,70 RON from retained earnings to shared capital of the Private Pension Fund Metropolitan Life;

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

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

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

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

MetLife EU Holding Company Limited

MetLife Services Spolka z ograniczona odpowiedzialnoscia



Prin/By:

Oscar Herencia

Prin/By:

Piotr Sztrauch

Signature valid

Digitally signed by Piotr Sztrauch
Date: 2021.04.07 11:46:49 CEST

Agata Lem-Kulig

Signature valid

Dokument podpisany przez
Agata Lem-Kulig
Data: 2021.04.07 14:50:05 CEST

