

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 31.12.2021, 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: 119.169.562 lei,
- Profitul net al exercițiului financiar: 18.363.113 lei

2. În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Societății la data de 31.12.2021, 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

- 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	
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. Valoarea provizionului tehnic constituit la 31.12.2021 este de 131.798.182 lei. Valoarea înregistrată de Societate în cursul anului este în conformitate cu decizia comunicată de Autoritatea de Supraveghere Financiară în data de 21.04.2021. 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 138.491.665 lei la 31.12.2021. Societatea este obligată să evidențieze distinct în contabilitate aceste active financiare care corespund provizionului tehnic. Evaluarea activelor financiare care acoperă provizionul tehnic trebuie efectuată la prețul de închidere al secțiunii principale a pieței reglementate pe care acestea sunt tranzacționate, în conformitate cu Norma CSSPP nr. 11/2011, privind investirea și evaluarea activelor	Procedurile de audit realizate au fost următoarele: - 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 2021; - 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 31.12.2021 al activelor financiare care acoperă provizionul tehnic; - Am verificat, pe baza unui eșantion, documentele justificative în original aferente achizițiilor și vânzărilor / maturităților activelor financiare ale Societății care acoperă provizionul tehnic.

Aspect cheie de audit	Proceduri de audit realizate pentru a adresa aspectul cheie de audit
fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare. 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.	

Alte aspecte

- 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 guvernanța pentru situațiile financiare

- 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.
- 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 fie intenționează să lichideze Societatea sau să înceteze activitatea acesteia, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestor operațiuni.
- Persoanele responsabile cu guvernanța sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Societății.

Responsabilitatea auditorului în legătură cu auditul situațiilor financiare

- 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 guvernanta, 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 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 31.12.2021, 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 31.12.2021 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 31.12.2021, 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 13.04.2022 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, 13.04.2022



Răzvan Butucaru



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

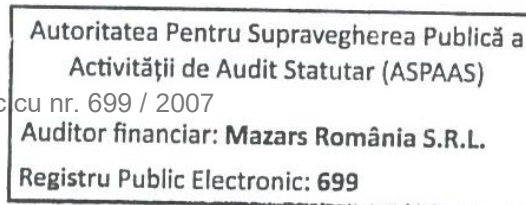
În numele: Mazars Romania SRL

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



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

**SITUAȚII FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021**

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

CUPRINS:**PAGINA:**

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

BILANȚ 1 - 4

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE 5 - 7

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU 8 - 9

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE 10 - 11

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE 12 - 35

FORMULARUL 30 DATE INFORMATIVE 36 - 40

FORMULARUL 40 SITUAȚIA ACTIVELOR IMOBILIZATE 41 - 43

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 2021
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

Anexa nr. A1

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

BILANȚ
 la data de 31 decembrie 2021

	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	44.648	6.687
	4. Fondul comercial (ct. 2071-2807)	04	0	0
	5. Avansuri (ct. 4094)	05	0	690.329
	TOTAL IMOBILIZĂRI NECORPORALE: (rd. 01 la 05)	06	44.648	697.016
	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	42.608	16.745
	3. Alte instalații, utilaje și mobilier (ct. 214+224-2814-2914)	09	0	0
	4. Avansuri și imobilizări corporale în curs de execuție (ct. 231-2931+4093)	10	0	0
	TOTAL IMOBILIZĂRI CORPORALE: (rd. 07 la 10)	11	42.608	16.745
	III. IMOBILIZĂRI FINANCIARE	X		
	1. Acțiuni deținute la entități afiliate (ct. 261-2961)	12	0	0
	2. Împrumuturi acordate entităților afiliate (ct. 2671+2672-2965)	13	0	0
	3. Acțiuni deținute la entitățile asociate și la entitățile controlate în comun (ct. 263-2962-2963)	14	0	0
	4. Împrumuturi acordate entităților de care entitatea este legată în virtutea intereselor de participare (ct. 2675+2676-2967)	15	0	0
	5. Investiții deținute ca imobilizări (ct. 265+2677-2964)	16	0	0
	6. Alte împrumuturi (ct. 2673+2674+2678+2679-2966-2969)	17	64.631.634	85.260.415
	7. Imobilizări financiare pentru acoperirea provizionului tehnic (ct. 270-279)	18	111.950.520	138.283.482
	TOTAL IMOBILIZĂRI FINANCIARE: (rd. 12 la 18)	19	176.582.154	223.543.897
	ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd. 06+11+19)	20	176.669.410	224.257.658
B	B. ACTIVE CIRCULANTE	X		
	I. STOCURI	X		
	1. Materiale consumabile (302+303+322+323-392)	21	327	219
	2. Avansuri pentru cumpărări de stocuri (4091)	22	0	0
	TOTAL: (rd. 21 la 22)	23	327	219

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 2021
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

	Identificarea indicatorului	Rând	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
	Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4
	II. CREANȚE (Sumele care urmează să fie încasate după o perioadă mai mare de un an trebuie prezentate separat pentru fiecare element.)	X		
	1. Creanțe comerciale (ct. 2673+2674+2678+2679-2966-2969+4092+411+413+418-491)	24	5.164.013	4.818.897
	2. Sume de încasat de la entitățile afiliate (ct. 4511+4518-4951)	25	0	0
	3. Sume de încasat de la entitățile de care societatea este legată în virtutea intereselor de participare (ct. 453-4952)	26	0	0
	4. Alte creanțe (ct. 425+4282+431+436+437+4382+441+4424+4428+444+ 445+446+447+4482+4582+461+473-496+5187)	27	241.614	39.617
	5. Creanțe privind capitalul subscris și nevarsat (ct. 456-4953)	28	0	0
	TOTAL: (rd. 24 la 28)	29	5.405.627	4.858.514
	III. INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT	X		
	1. Acțiuni deținute la entități afiliate (ct. 501-591)	30	0	0
	2. Alte investiții financiare pe termen scurt (ct. 505+506+508+5113+5114-595-596-598)	31	31.014.078	24.015.000
	3. Investiții pe termen scurt pentru acoperirea provizionului tehnic (ct. 520+526+527-528-529)	32	233.023	208.182
	TOTAL: (rd. 30 la 32)	33	31.247.101	24.223.182
	IV. CASA ȘI CONTURI LA BANCİ (5112+5121+5124+5125+5311+5314+5321+5322+5323+5328+5411+5412+542)	34	1.040.493	855.312
	ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd 23+29+33+34)	35	37.693.548	29.937.227
C	C. CHELTUIELI ÎN AVANS (ct 471) (rd. 37+38)	36	32.641	31.298
	1. Sume de reluat într-o perioadă de până la un an (din ct. 471)	37	32.641	31.298
	2. Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an (din ct. 471)	38	0	0
D	D. DATORII CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ DE PÂNĂ LA UN AN	X		
	1. Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni, prezentându-se separat împrumuturile din emisiunea de obligațiuni convertibile (1614+1615+1617+1618+1681-169)	39	0	0
	2. Sume datorate instituțiilor de credit (1621+1622+1624+1625+1627+1682+5191+5192+5198)	40	1.393	1.695
	3. Avansuri încasate de la clienți (ct 419)	41	0	0
	4. Datorii comerciale-furnizori (401+404+408)	42	451.039	701.958
	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	2.510.000	1.342.067
	TOTAL (rd 39 la 46)	47	2.962.432	2.045.720
E	E. ACTIVE CIRCULANTE NETE/DATORII CURENTE NETE (rd 35+37-47-73-76)	48	34.763.757	27.922.805
F	F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd 20+38+48)	49	211.433.167	252.180.463

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 2021
(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	99.952.045	131.798.182
	1.1. Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private - Pilon 2 (ct. 1501)	60	99.952.045	131.798.182
	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	1.196.939	1.212.719
	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	1.196.939	1.212.719
	TOTAL PROVIZIOANE: (rd 59+62)	70	101.148.984	133.010.901
I	I. VENITURI ÎN AVANS (rd. 72+75+78) din care:	71	0	0
	1. Subvenții pentru investiții (ct 475) (rd. 73+74) din care:	72	0	0
	1.1. Sume de reluat într-o perioadă de până la un an (din ct. 475)	73	0	0
	1.2. Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an (din ct. 475)	74	0	0
	2. Venituri înregistrate în avans (ct. 472) (rd. 76+77) din care:	75	0	0
	2.1. Sume de reluat într-o perioadă de până la un an (din ct. 472)	76	0	0
	2.2. Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an (din ct. 472)	77	0	0
	Fond Comercial negativ (ct. 2075)	78	0	0

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(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	6.244.749	7.301.391
	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	6.244.749	7.301.391
	5. Acțiuni proprii (ct. 109)	91	0	0
	6. Câștiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct. 141)	92	0	0
	7. Pierderi legate de instrumente de capitaluri proprii (ct. 149)	93	0	0
	V. PROFITUL SAU PIERDEREA REPORTATĂ (ct. 117)	X		
	Sold C	94	0	0
	Sold D	95	7.087.853	0
	VI. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct. 121)	X		
	Sold C	96	17.527.455	18.363.113
	Sold D	97	0	0
	Repartizarea profitului (ct. 129)	98	961.868	1.056.642
	VII. TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd 83+84+85+90-91+92-93+94-95+96-97-98)	99	110.284.183	119.169.562

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.
CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

Anexa nr. A2

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

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
la data de 31 decembrie 2021

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	62.089.775	79.118.964
a) Venituri din activitatea de exploatare (704+705+706+708), (rd. 2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4)	2	62.089.775	79.118.964
a1) Venituri din servicii prestate (ct.704) (rd.2.1.1+2.1.2)	2.1	62.089.775	79.118.964
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	62.089.775	79.118.964
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	62.089.533	79.118.331
a1.1.1.1) Comision de administrare din contribuții plătite - Pilon 2 (ct.704111)	2.1.1.1.1	7.115.649	6.751.425
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	54.973.884	72.366.906
a1.1.2) Penalități de transfer - Pilon 2 (ct.70412)	2.1.1.2	242	633
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	0	843
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd 01+04+05)	6	62.089.775	79.119.807

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 2021
(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	20.585	13.850
a) Cheltuieli cu materialele consumabile (602)	8	6.300	6.116
b) Alte cheltuieli cu materialele (603+604+608-609)	9	5.034	518
c) Alte cheltuieli externe (cu enegia și apa) (605-741)	10	9.251	7.216
5. Cheltuieli suportate de administrator in legatura cu activitatea de administrare a fondului de pensii private (ct. 620)	11	5.476.325	2.343.616
6. Cheltuieli cu personalul (rd 13+14)	12	3.586.581	3.832.535
a) Salarii și indemnizații (641+642+643+644)	13	3.492.924	3.709.927
b) Cheltuieli cu asigurările și protecția socială (ct. 645+646)	14	93.657	122.608
7. Ajustări	15		
a) Ajustări de valoare privind imobilizările corporale si necorporale (rd 17-18)	16	70.146	69.078
a.1) Cheltuieli (6811+6813+6817)	17	70.146	69.078
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	11.740.300	13.296.882
a) Cheltuieli privind prestatiile externe (611+612+613+614+615+621+622+623+624+625+626+627+628)	23	3.141.716	3.379.378
b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate (ct. 635)	24	8.175.045	9.304.782
c) Alte cheltuieli de exploatare (ct. 652+655+ 658)	25	423.539	612.722
9. Ajustari privind provizioanele (rd 27-rd 28)	26	33.550.410	31.861.736
a) Cheltuieli (ct. 6812)	27	34.144.914	32.545.400
b) Venituri (ct. 7812)	28	594.504	683.664
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE-TOTAL (rd. 07 + 11 + 12 + 16 +19 + 22 +26)	29	54.444.347	51.417.697
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE	X		
-Profit (rd 06-29)	30	7.645.428	27.702.110
-Pierdere (rd 29-06)	31	0	0

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(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	7.505.375	9.181.337
-din care,venituri obținute de la entitățile afiliate	35	0	0
13. Alte venituri financiare (ct. 762+764+765+767+768)	36	7.147.480	4.523.330
VENITURI FINANCIARE-TOTAL (rd. 32+34+36)	37	14.652.855	13.704.667
CHELTUIELI FINANCIARE	X		
14. Ajustarea valorii imobilizărilor financiare și a investițiilor financiare deținute ca active circulante (rd. 39-40)	38	599	2.541.719
Cheltuieli (ct. 686)	39	599	2.541.719
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	3.060.326	17.732.209
CHELTUIELI FINANCIARE-TOTAL (rd 38+41+43)	44	3.060.925	20.273.928
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIARĂ	X		
-Profit (rd 37-44)	45	11.591.930	0
-Pierdere (rd 44-37)	46	0	6.569.261
VENITURI TOTALE (rd. 06+37)	47	76.742.630	92.824.474
CHELTUIELI TOTALE (rd. 29+44)	48	57.505.272	71.691.625
PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT (Ă)	X		
-Profit(rd. 47-48)	49	19.237.358	21.132.849
-Pierdere(rd. 48-47)	50	0	0
17. Impozitul pe profit (ct. 691)	51	1.709.903	2.769.736
18. Alte impozite (ct. 698)	52	0	0
PROFITUL SAU PIERDEREA NET(Ă) A EXERCITIULUI FINANCIAR	X		
-Profit (rd. 49-51-52)	53	17.527.455	18.363.113
-Pierdere (rd. 50+51+52)	54	0	0

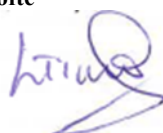
Director general,

Oana-Viorica Velicu,
Semnătura și ștampila



Întocmit

Laurențiu Timofte
Contabil șef



METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

Anexa nr. A3

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
la data de 31 decembrie 2021

Nr. crt.	Denumirea elementului	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Creșteri (lei)	Descreșteri (lei)	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
Col.1	Col. 2	Col. 3	Col. 4	Col. 5	Col. 6
1	Capital subscris	94.561.700	0	0	94.561.700
2	Prime de capital	0	0	0	0
3	Rezerve din reevaluare	0	0	0	0
4	Rezerve legale	6.244.749	1.056.642	0	7.301.391
5	Rezerve statutare sau contractuale	0	0	0	0
6	Rezerve reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare	0	0	0	0
7	Alte rezerve	0	0	0	0
8	Alte rezerve specifice activității administratorilor fondurilor de pensii private	0	0	0	0
9	Acțiuni proprii	0	0	0	0
10	Câștiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii	0	0	0	0
11	Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii	0	0	0	0
12	Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat sau pierderea neacoperită	Sold debitor	7.087.853	0	7.087.853
		Sold creditor	0	0	0
13	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	Sold debitor	0	0	0
		Sold creditor	0	0	0
14	Rezultatul exercițiului financiar	Sold debitor	0	0	0
		Sold creditor	17.527.455	18.363.113	17.527.455
15	Repartizarea profitului	-961.868	-1.056.642	-961.868	-1.056.642
16	Total capitaluri proprii	110.284.183	18.363.113	9.477.734	119.169.562

DIRECTOR GENERAL,

Oana-Viorica Velicu,
Semnătura și ștampila



ÎNTOCMIT,

Laurențiu Timofte
Contabil șef

Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
la data de 31 decembrie 2020

Nr crt	Denumirea elementului		Sold la începutul exercițiului financiar	Creșteri (lei)	Descrășteri (lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar
Col.1	Col. 2		Col. 3	Col. 4	Col. 5	Col. 6
1	Capital subscris		94.561.700	0	0	94.561.700
2	Prime de capital		0	0	0	0
3	Rezerve din reevaluare		0	0	0	0
4	Rezerve legale		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	Sold debitor	0	7.087.854	0	7.087.853
		Sold creditor	1	0	1	0
13	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	Sold debitor	0	0	0	0
		Sold creditor	0	0	0	0
14	Rezultatul exercițiului financiar	Sold debitor	7.087.854	0	7.087.854	0
		Sold creditor	0	17.527.455	0	17.527.455
15	Repartizarea profitului		0	-961.868	0	-961.868
16	Total capitaluri proprii		92.756.728	10.439.601	-7.087.853	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.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
(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 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

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	17.527.455	18.363.113
2	Cheltuieli cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	70.146	69.078
3	Venituri din dobânzi	-7.505.375	-9.181.337
4	Cheltuieli estimate	19.068	-37.158
5	Venituri din provizioane	-594.504	-683.664
6	Cheltuieli cu provizioanele	34.144.914	32.545.400
7	Alte venituri non cash	-7.132.425	-4.503.022
8	Alte cheltuieli	3.050.447	17.724.713
9	Profit/pierdere din activități de exploatare înainte de modificarea capitalului circulant (rd.01 la 08)	39.579.726	54.297.123
10	(Creștere)/descreștere debitori diverși	-870.470	543.326
11	(Creștere)/descreștere stocuri	220	108
12	Creștere/(descreștere) furnizori	-5.508	288.077
13	Creștere/(descreștere) creditori diverși	1.402.262	-1.167.752
14	(Creștere)/descreștere cheltuieli în avans	10.382	1.343
15	Modificări ale capitalului circulant (rd.10 la 14)	536.886	-334.898
16	Trezoreria neta din activități de exploatare (rd.9+rd.15)	40.116.612	53.962.225
B	Fluxuri de trezorerie din activități de investiții		
17	Achiziționări de imobilizări corporale și necorporale	-962	-695.583
18	Achiziționare de instrumente financiare cu scadență mai mare de 1 an	-28.127.212	-59.175.147
19	Dobândă încasată	6.500.875	8.176.837
20	Trezoreria neta din/(utilizată în) activități de investiții (rd.17 la rd.19)	-21.627.299	-51.693.893
C	Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare		
21	Incasări din Emisiunea de acțiuni	0	0
22	Împrumuturi pe termen scurt primite	546	302
23	Plăți de dividende (inclusiv impozit pe dividende)	0	-9.477.734
23	Trezoreria neta din activități de finanțare	546	-9.477.432
24	Creșterea neta a trezoreriei și echivalentelor de trezorerie (rd.16+rd.20+rd.23)	18.489.859	-7.209.100
25	Trezorerie și echivalente de trezorerie la începutul exercițiului financiar	13.797.735	32.287.594
26	Creșterea/Descreșterea neta a trezoreriei și echivalentelor de trezorerie	18.489.859	-7.209.100
27	Trezorerie și echivalente de trezorerie la sfârșitul exercițiului financiar (rd.25+rd.26)	32.287.594	25.078.494

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 31.12.2021
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE la data de 31 decembrie 2021 (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	31.247.101	24.223.182
IV. CASA ȘI CONTURI LA BANCİ	1.040.493	855.312
Trezorerie și echivalente de trezorerie -TOTAL	32.287.594	25.078.494

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 31.12.2021
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

1. PROVIZIOANE

Nr crt	Denumirea provizionului	Sold la începutul exercițiului financiar 2021 (lei)	Transferuri în conturi (lei)	Transferuri din conturi (lei)	Sold la sfârșitul exercițiului financiar 2021 (lei)
Col.0	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5 =2+3-4
1	Provizioane pentru riscuri și cheltuieli - bonusuri angajați	408.611	458.961	408.611	458.961
2	Provizioane pentru concedii neefectuate	291.236	210.968	258.172	244.032
3	Provizion tehnic	99.952.045	31.846.318	181	131.798.182
4	Provizion prescrieri Fond	497.092	29.334	16.700	509.726
	TOTAL	101.148.984	32.545.581	683.664	133.010.901

Societatea a constituit provizioane pentru bonusurile de performanță ale angajaților aferente anului 2021, suma în sold la 31 decembrie 2021 fiind de 458.961 lei (31 decembrie 2020: 408.611 lei).

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

Conform Normei ASF nr. 9/28.01.2016, intrată în vigoare la 09.02.2016, termenul de 6 ani prevăzut la art. 18 din Norma nr. 13/2012 privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii administrate privat s-a prelungit cu 2 ani, atingerea nivelului provizionului tehnic realizându-se în anul 2020 prin suplimentarea anuală a activelor corespunzătoare provizionului tehnic cu o sumă reprezentând minimum 10% din comisionul anual de administrare prevăzut la art. 85 lit. a) din Lege și realizat în exercițiul financiar precedent. Pentru anul 2021, Societatea a constituit provizionul tehnic necesar pentru atingerea valorii integrale calculate, în sumă de 131.798.182 lei.

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

Activele financiare necesare constituirii provizionului tehnic provin din resursele financiare proprii ale administratorului și au valoarea totală de 138.491.665 lei la 31.12.2021 (112.183.543 lei la 31.12.2020), în următoarea structură:

Active suport pentru provizionul tehnic (lei)	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
Titluri de Stat	111.950.520	138.283.483
Conturi curente la bănci	233.023	208.182
Total	112.183.543	138.491.665

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 31.12.2021
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

2. REPARTIZAREA PROFITULUI

În anul 2021 Societatea a înregistrat un profit net în sumă de 18.363.113 lei care va fi propus spre repartizare astfel:

DESTINAȚIA PROFITULUI/PIERDERII LA 31 DECEMBRIE 2021	Suma (lei)
Col. 1	Col. 2
Profit net de repartizat	18.363.113
- Rezerva legală	1.056.642
- Acoperirea pierderii contabile	0
- Dividende	17.306.471
- Alte rezerve	0
- Rezultat reportat	0
- Alte rezerve specifice activității administratorilor fondurilor de pensii private	0
Profit/pierdere nerepartizată	0

Dividende

În anul 2021 Societatea a distribuit dividende către acționarii Metlife EU Holding Company Limited și Metlife Services Spolka Z Ograniczona Odpowiedzialnoscia în sumă totală de 9.477.734 lei (inclusiv impozitul reținut) aferent profitului realizat în anul 2020.

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
(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	62.089.775	79.118.964
a) Venituri din activitatea curentă*	62.089.775	79.118.964
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	0	843
VENITURI DIN EXPLOATARE-TOTAL	62.089.775	79.119.807
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE		
4. Cheltuieli cu materialele si alte cheltuieli externe	20.585	13.850
a) Cheltuieli cu materialele consumabile	6.300	6.116
b) Alte cheltuieli cu materialele	5.034	518
c) Alte cheltuieli externe (cu energia si apa)	9.251	7.216
5. Cheltuielile suportate de administrator în legătură cu activitatea de administrare a fondului de pensii**	5.476.325	2.343.616
6. Cheltuieli cu personalul	3.586.581	3.832.535
a) Salarii	3.492.924	3.709.927
b) Cheltuieli cu asigurările și protecția socială	93.657	122.608
7. Ajustări		
a) Ajustarea valorii imobilizărilor corporale și necorporale	70.146	69.078
a.1) Cheltuieli	70.146	69.078
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	11.740.300	13.296.882
a) Cheltuieli privind prestațiile externe	3.141.716	3.379.378
b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe si vărsăminte asimilate***	8.175.045	9.304.782
c) Cheltuieli cu despăgubiri, donații și activele cedate	423.539	612.722
9. Ajustări privind provizioanele	33.550.410	31.861.736
a) Cheltuieli	34.144.914	32.545.400
b) Venituri	594.504	683.664
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE-TOTAL	54.444.347	51.417.697

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
 (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 2020 (lei)	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)
Venituri din comisionul de administrare din contribuțiile brute	7.115.650	6.751.426
Venituri din comisionul de administrare din activul net	54.973.884	72.366.906
Venituri din penalitățile percepute în caz de transfer	242	633
Total	62.089.775	79.118.965

B) Cheltuieli privind prestațiile externe

Descriere	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (lei)	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)
Cheltuieli comisioane și bonusuri agenți de marketing	8.600	8.575
Cheltuieli onorarii audit extern	144.035	120.869
Cheltuieli onorarii consultanță juridică	24.449	36.481
Cheltuieli consultanță fiscală	68.350	85.270
Cheltuieli onorarii depozitar	1.531.072	1.602.902
Cheltuieli cotizații asociații profesionale	199.745	303.985
Cheltuieli cu chiriile	211.909	235.261
Cheltuieli cu asigurările	7.248	6.062
Cheltuieli reclamă și publicitate	23.791	42.327
Cheltuieli de protocol	29.113	9.950
Cheltuieli cu serviciile poștale, curierat, telefoane	685.252	642.867
Cheltuieli cu comisioanele bancare	11.090	11.060
Cheltuieli deplasari (cazare, masa, transport)	6.456	18.395
Alte cheltuieli cu serviciile prestate de terți	367.609	408.442
Cheltuieli leasing personal	180.732	322.200
Cheltuieli de întreținere aplicații informatice	1.084.319	1.048.772
Cheltuieli întreținere auto	4.916	4.349
Cheltuieli întreținere sediu și echipamente	92.702	83.090
Alte cheltuieli de exploatare (contribuția anuală și taxa de funcționare la Fondul de garantare)*	3.222.704	202.563
Cheltuieli cu comisioanele bancare și de tranzacționare aferente fondului	713.949	529.576
Cheltuieli privind prestațiile externe	8.618.041	5.722.994

*Contribuția anuală calculată de Fondul de Garantare a drepturilor din sistemul de pensii private și aprobată de ASF a fost de 0 lei pentru anul 2021, față de 2.969.446 lei în 2020.

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
(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 2020 (lei)	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)
Cheltuieli cu taxele de funcționare și alte taxe către ASF	6.059.095	7.918.333
Cheltuieli cu taxe către Casa Națională de Pensii Publice (0,1% din Contribuțiile brute ale Fondului) (*)	2.079.754	1.359.377
Cheltuieli cu alte impozite și taxe (taxe locale, fond de solidaritate)	36.196	27.072
TOTAL	8.175.045	9.304.782

(*) 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.

În urma modificărilor survenite la Regulamentul 16/2014 privind veniturile Autorității de Supraveghere Financiară, începând cu luna Ianuarie 2020, nivelul taxei de funcționare a devenit 10% din comisionul total de administrare a fondului de pensii administrat.

	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (lei)	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)
Taxa de funcționare ASF	6.048.345	7.911.833
Alte taxe ASF (avizări diverse)	10.750	6.500
TOTAL	6.059.095	7.918.333

D) Cheltuieli cu despăgubiri, donații și activele cedate

Descriere	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (lei)	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (lei)
Cheltuieli cu despăgubiri, amenzi, penalități	155.436	22.397
Cheltuieli cu sponsorizările	268.087	590.265
Alte cheltuieli de exploatare	16	60
TOTAL	423.539	612.722

Societatea a încheiat pe parcursul anului 2021 contracte de sponsorizare pentru care va beneficia de credit fiscal la plata impozitului pe profit, astfel:

Nr. crt.	Entitatea sponsorizată	Suma (lei)
1	Asociația Mai Mult Verde	398.795
2	United Way	191.470
	Total	590.265

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

4. SITUAȚIA CREAȚELOR ȘI DATORIILOR

Creațe	Sold la sfârșitul exercițiului financiar 2021 (lei)	TERMEN DE LICHIDITATE	
		Sub 1 an	Peste 1 an
Col. 0	Col. 1=2+3	Col. 2	Col. 3
Creanțe comerciale	4.818.897	4.818.897	0
Alte creanțe	39.617	39.617	0
Total, din care:	4.858.514	4.858.514	0

Creațe	Sold la sfârșitul exercițiului financiar 2020 (lei)	TERMEN DE LICHIDITATE	
		Sub 1 an	Peste 1 an
0	1=2+3	2	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

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 2021 în cumul de lei 4.818.897 (31 decembrie 2020: 5.164.013 lei).

În categoria "Alte creanțe" s-au cuprins, în principal, sumele de recuperat de la Fondul național unic de asigurări sociale în cuantum de 39.617 lei (31 decembrie 2020: 241.328 lei).

Datorii	Sold la sfârșitul exercițiului financiar 2021 (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	576.871	576.871	0	0
Datorii comerciale-furnizori externi	0	0	0	0
Furnizori de imobilizări	0	0	0	0
Datorii comerciale - furnizori facturi de întocmit	125.087	125.087	0	0
Alte împrumuturi-leasing și card de credit	1.695	1.695	0	0
Datorii față de personal	108.448	108.448	0	0
Datorii către Bugetul de Stat	571.392	571.392	0	0
Datorii către Bugetul de Asigurari Sociale	121.477	121.477	0	0
Datorii către ASF	537.200	537.200	0	0
Datorii către agenții de marketing persoane fizice	3.550	3.550	0	0
Alte datorii	0	0	0	0
Dividende de plata	0	0	0	0
Total, din care	2.045.720	2.045.720	0	0

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
(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 2020 (lei)	TERMEN DE EXIGIBILITATE		
		Sub 1 an	Peste 1 an	Peste 5 ani
0	1=2+3+4	2	3	4
Datorii comerciale-furnizori interni	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 SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

5. SITUAȚIA ACTIVELOR IMOBILIZATE

Duratele de viață ale imobilizărilor corporale sunt detaliate în cadrul Notei 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	843.787	0	0	843.787	799.138	37.962	0	837.100
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	1.481.560	0	0	1.481.560	1.436.911	37.962	0	1.474.873
Imobilizări corporale								
Terenuri	0	0	0	0	0	0	0	0
Construcții	0	0	0	0	0	0	0	0
Instalații tehnice și mașini	342.190	5.255	3.966	343.479	299.582	27.151	0	326.733
Alte instalații, utilaje și mobilier	35.866	0	0	35.866	35.867	0	0	35.867
Avansuri și imobilizări corporale în curs	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	378.056	5.255	3.966	379.345	335.449	27.151	0	362.600
Imobilizări financiare	176.582.154	49.503.281	0	226.085.435	0	2.541.538	0	2.541.538
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL	178.441.770	49.508.536	3.966	227.946.340	1.772.360	2.606.651	0	4.379.011

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 18.363.113,52 lei pe parcursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2021 din care a fost constituită rezerva legală în sumă de 1.056.642 lei, iar diferența de 17.306.470,58 lei va fi distribuită acționarilor sub formă de dividende. În exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 a fost înregistrat un profit net de 17.527.455 lei. La finalul exercițiului financiar 2021 capitalul social este de 94.561.700 lei (31 decembrie 2021: 94.561.700 lei), iar capitalurile proprii erau în valoare de 119.169.562 lei (31 decembrie 2020: 110.284.183 lei).

(4) Moneda de prezentare a situațiilor financiare

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

6. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

B Conversia tranzacțiilor în monedă străină

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

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

C Imobilizări corporale

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

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

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

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

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

D Imobilizări necorporale

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

Imobilizările necorporale au fost înregistrate la valoarea istorică în lei.

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

6. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

E Imobilizări financiare

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

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

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

În conformitate cu Norma Autorității de Supraveghere Financiară 14/2015 cu modificările ulterioare, privind reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private (“Norma 14/2015”), Art 215: “Imobilizările financiare se prezintă în bilanț la valoarea de intrare, mai puțin ajustările cumulate pentru pierdere de valoare”. Având în vedere că obligațiunile de stat din portofoliul propriu al Societății s-au depreciat considerabil spre finalul anului 2021, Societatea a constituit o ajustare pentru pierderea de valoare a acestor imobilizări financiare, în sumă de 2.541.538 lei, înregistrată în contul 2969, respectiv pe linia “alte împrumuturi” în formularul de bilanț.

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

Evaluarea activelor financiare corespunzătoare provizionului tehnic (obligațiuni de stat cu maturitate mai mare de un an) se efectuează plecând de la prețul net furnizat de aplicația Bloomberg la care se adaugă dobânda acumulată corespunzătoare fiecărui instrument (ISIN) până la ziua pentru care se face evaluarea. În situația în care nu este disponibil un preț net al furnizorului Bloomberg pentru ziua pentru care se face evaluarea, se ia în considerare prețul net de închidere de pe piața reglementată pe care este tranzacționat activul respectiv. Dacă pentru o perioadă de 180 de zile calendaristice anterior datei de evaluare nu a fost găsit un preț net se va lua drept preț net de evaluare prețul net cel mai mic dintre prețul net de achiziție și prețul net la care a fost ultima dată evaluat activul respectiv în portofoliul fondului la care se adaugă 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. 0,5% deduceri din contribuțiile brute încasate.
- 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 recunosc în contul de profit și pierderi ca și cheltuială.

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

O Cheltuieli în avans

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

P Alte cheltuieli de exploatare

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

Q Rezerve tehnice

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

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

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

R Managementul riscului financiar

Factori de risc financiar

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

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

(i) Riscul de piață

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

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

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 2021 Societatea a înregistrat profit contabil și a majorat rezerva legală cu suma de 1.056.642 lei, până la nivelul de 7.301.391 lei.

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

a) Consiliul de Administrație

Pe parcursul anului 2021 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; mandatul domnului Mihai Coca-Cozma a încetat la data de 27.07.2021;
- **Oana-Viorica Velicu**, cetățean român, Director General, Președintele Consiliului de Administrație începând cu data de 28.07.2021, deținând și calitatea de Administrator executiv;
- **Pavol Dorcak**, cetățean slovac, Administrator non-executiv;
- **Maciolek Adriana Urszula**, cetățean polonez, Administrator non-executiv - numită în funcția de administrator al societății începând cu data de 30.07.2021, a obținut avizul ASF în data de 12.11.2021.

La data de 31.12.2021, conducerea executivă a Societății era asigurată de dna. Oana-Viorica Velicu în calitate de Director General și dna. Luiza Buzea în calitate de Director General Adjunct.

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
(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 2021, acționarii Societății erau:

- **Metlife EU Holding Company Limited**, o societate înregistrată și funcționând potrivit legislației din Irlanda, cu sediul social la 20 on Hatch, Lower Hatch Street, Dublin 2, Irlanda, înregistrată la Oficiul Registrului Societăților din Irlanda, sub numărul de înregistrare 504183, cu un număr de acțiuni nominative 94.552.540 cu o valoare nominală totală de 94.552.540 lei, adică 99,9903% din capitalul social.
- **Metlife Services Spolka Z Ograniczona Odpowicdzialnoscia**, 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 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 Odpowicdzialnoscia**, 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 31.12.2021, Societatea nu a efectuat plăți sub formă de indemnizații către membrii organelor de administrație, conducere și de supraveghere ai Societății. Nu au fost acordate alte avansuri și credite directorilor și administratorilor Societății, cu excepția avansurilor pentru deplasări în interesul serviciului. Societatea nu are obligații referitoare la beneficii post-susținere față de foștii administratori.

d) Depozitar

La data de 31.12.2021, Depozitarul FPAP Metropolitan Life este Raiffeisen Bank, cu sediul în București, Calea Floreasca nr. 246 C, sectorul 1, înscris în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară – Sectorul Pensii Private ca depozitar cu nr. DEP- RO-374199, avizat prin Decizia CSSPP nr. 51/01.08.2007.

Serviciile oferite de către depozitar (custodie, depozitare) au fost în sumă de 1.602.902 lei pentru 2021 (31 decembrie 2019: 1.531.072 lei).

e) Salariați

Numărul de angajați la sfârșitul anului 2021, respectiv 2020 a fost după cum urmează:

Descriere	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Personal cu funcții de conducere	17	17
Personal cu funcții de execuție	43	41
Total	60	58

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
 (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 2020	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021
Salarii și bonusuri	3.492.924	3.709.927
Alte cheltuieli privind asigurările și protecția socială	16.831	41.125
Contribuția asiguratorie în muncă	76.826	81.483
TOTAL	3.586.581	3.832.535

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 2020: 94.561.700 de acțiuni), fiecare cu o valoare nominală de 1 leu, subscrise și vărsate integral la 31 decembrie 2021. Toate acțiunile au același drept de vot.

Societatea nu a emis nici un fel de obligațiuni pe parcursul anilor 2020 și 2021.

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 2021 și la 31 decembrie 2020.

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 2021 și 31 decembrie 2020 sunt:

Monedă străină	Abreviere	Rata de schimb (lei pentru 1 unitate din monedă străină) 31 decembrie 2020	Rata de schimb (lei pentru 1 unitate din monedă străină) 31 decembrie 2021
Dolar SUA	USD	3,9660	4,3707
Euro	EUR	4,8694	4,9481
Zlot Polonez	PLN	1,0676	1,0768

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

9. ALTE INFORMAȚII PRIVIND ACTIVITATEA ENTITĂȚII (continuare)

C) Informații referitoare la impozitul pe profit

-lei-

Descriere	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021
Venituri din exploatare	62.089.775	79.119.807
Cheltuieli de exploatare	(54.444.347)	(51.417.697)
Profit din exploatare	7.645.428	27.702.110
Venituri financiare	14.652.855	13.704.667
Cheltuieli financiare	(3.060.925)	(20.273.928)
Profit financiar	11.591.930	(6.569.261)
Total Profit/(pierdere)	19.237.358	21.132.849
Venituri neimpozabile	(593.905)	(683.483)
Alte deduceri	(1.031.935)	(1.125.642)
Cheltuieli nedeductibile	2.990.485	4.446.020
Impozit pe profit	1.709.903	2.769.736
Pierdere fiscala reportata	(6.105.035)	0
Profit fiscal	12.787.066	21.000.008

Explicații privind veniturile extraordinare

Societatea nu a înregistrat pe parcursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2021 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 2021 este în sumă de 120.869 lei, TVA inclusă (2020: 144.035 lei, TVA inclusă). Din aceste sume, 33.342 lei reprezintă cheltuiala cu auditul informatic (57.614 lei în 2020).

E) Angajamente primite

La 31 decembrie 2021 Societatea avea angajamente primite de la bănci sub forma unor scrisori de garanție, după cum urmează:
 - lei -

Descriere	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Citibank	77.740	78.996
Total	77.740	78.996

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

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
 (toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

9. ALTE INFORMAȚII PRIVIND ACTIVITATEA ENTITĂȚII (continuare)

F) Angajamente acordate

La 31 decembrie 2021 Societatea avea angajamente acordate în baza scrisorii de garanție emise de CitiBank în favoarea Victoria International Property pentru garantarea plății chiriei sediului Administratorului.

- lei -

Descriere	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Victoria International Property	77.740	78.996
Total	77.740	78.996

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

- lei -

Descriere	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Active monetare		
Active monetare în lei	214.274.843	229.465.951
Active monetare în monedă străină	532	571
Total active monetare	214.275.375	229.466.522
Pasive monetare		
Pasive monetare în lei	103.536.179	133.973.137
Pasive monetare în monedă străină	-	0
Total pasive monetare	103.536.179	133.973.137
Poziția monetară netă în lei	110.738.664	95.492.813
Poziția monetară netă în monedă străină	532	571

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
(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 2020	31 decembrie 2021
Investiții financiare pe termen lung, din care:	176.582.154	223.543.897
Obligațiuni guvernamentale	176.582.154	223.543.897
Investiții financiare pe termen scurt, din care:	31.014.078	24.015.000
Depozite	31.014.078	24.015.000
Certificate de trezorerie	0	0
Total	207.596.232	247.558.897

Ratele medii ale investițiilor pe termen mediu și lung (obligațiuni de stat denumite în RON) pentru sumele reinvestite au fluctuat în intervalul 2,66% - 5,10% în anul 2021 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 2021 de la minime de 0,50% până către 3,75%.

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 2021 și 2020 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 2020	31 decembrie 2021
Disponibilități la bănci în lei	1.272.984	1.063.611
Disponibilități la bănci în valută	532	571
Casa în lei	0	0
Casa în valute	0	0
Alte valori	0	0
Total	1.273.516	1.064.182

J) Cheltuieli în avans

- lei -

Descriere	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Cheltuieli în avans întreținere sisteme informatice	28.725	25.327
Cheltuieli în avans asigurări	3.539	3.435
Cheltuieli în avans chirii	0	0
Alte cheltuieli în avans	377	2.536
TOTAL	32.641	31.298

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
 (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 2020	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021
Venituri din dobândă colectată depozite la termen	220.425	231.010
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	7.282.659	8.948.923
Venituri din dobânzi colectată - depozite overnight	2.291	1.404
Venituri din amortizarea discountului aferent titlurilor de plasament	14.684	18.635
Venituri din vânzarea titluri de plasament	0	0
Alte venituri financiare	7.132.796	4.504.695
TOTAL	14.652.855	13.704.667

L) Tranzacții cu părți afiliate

Companiile 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 2020	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021
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.	73.830	67.113
Cheltuieli cu asigurările personalului		
Metropolitan Life Asigurari Metlife Europe d.a.c. Dublin sucursala Bucuresti	11.581	15.665

10. ALTE INFORMAȚII PRIVIND ACTIVITATEA ENTITĂȚII (continuare)

L) Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

(ii) Datorii

Descriere	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Datorii din asigurarea personalului		
Metropolitan Life Asigurari Metlife Europe d.a.c. Dublin sucursala Bucuresti	8.097	9.432
Datorii din servicii întreținere și închiriere echipamente IT		
Metlife Services SP z.o.o.	0	15.990

M) Contracte de leasing

Nu sunt contracte de leasing în vigoare la 31 decembrie 2021.

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 2021). 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 SAFRAP 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 organigramei și a regulamentului de organizare și funcționare adoptate (ROF). În acest fel, Societatea a descris cadrul privind alocarea adecvată a resurselor și separarea corespunzătoare a responsabilităților între ariile operaționale din cele trei linii de apărare, în funcție de natura, volumul și complexitatea acesteia. ROF-ul conține prevederi referitoare la atribuțiile fiecărui nivel de apărare, de la partea operațională (nivelul 1), control intern și administrarea riscurilor (nivel 2) și audit intern (nivel 3) și până la Conducerea executivă și respectiv Consiliul de Administrație.

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;
- Politica de comunicare.

În urma revizuirii din anul 2021 au fost modificate/completate următoarele proceduri și politici:

- Politica privind confidențialitatea și protecția datelor;
- Politica privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism;
- Procedura privind evaluarea și aprobarea membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie;
- Politica de remunerare;
- Politica de management al riscului;
- Odata cu decretarea stării de urgență instituită prin Decretului Președintelui României nr. 195/16.03.2020, pentru asigurarea sănătății și siguranței angajaților, Societatea aplică planul BCP, activitatea Societății desfășurându-se fără întrerupere și în parametri normali/condiții optime. De asemenea, în luna decembrie 2021 a avut loc și testarea BCP-ului.
- Evaluarea semestrială a furnizorilor de servicii externalizate.

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 actuariat - își îndeplinesc atribuțiile și colaborează în vederea respectării regulilor de aplicare a principiilor guvernanței.

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

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

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, în februarie 2022, a izbucnit un conflict armat între Rusia și Ucraina, care a afectat economiile celor două țări și a avut ca rezultate, printre altele, un flux semnificativ de refugiați din Ucraina înspre țările vecine (inclusiv România), precum și o serie de sancțiuni impuse de comunitatea internațională Rusiei și Belarusului și unora dintre companiile de origine rusă. Impactul pe termen mediu și lung al acestui conflict și al sancțiunilor impuse Rusiei nu pot fi anticipate în acest moment cu suficientă acuratețe. Acest lucru a împins prețurile la energie și mai mult și a început să erodeze veniturile disponibile, precum și profiturile corporative.

La finalul lunii februarie însă, piețele financiare au fost zguduite de amploarea atacului Rusiei asupra Ucrainei, ale cărui efecte se vor resimți în plan economic prin probleme în lanțurile de aprovizionare, prin creșterea puternică a prețurilor energiei și presiuni suplimentare asupra inflației.

Ținând cont că Fondul nu are activități dependente de zona aflată în conflict sau afectată de sancțiuni (în special Rusia, Ucraina, Belarus), nici în ceea ce privește achizițiile, nici vânzările sau investițiile, considerăm că abilitatea Fondului de a-și continua activitatea în viitorul previzibil nu va fi afectată semnificativ, deși există în continuare incertitudini legate de evoluția conflictului și de potențialul impact asupra țărilor din vecinătatea zonei de conflict și a economiei globale.

DIRECTOR GENERAL,

Oana-Viorica Velicu,

Semnătura și ștampila



ÎNTOCMIT,

Laurențiu Timofte
Contabil șef



METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
FORMULARUL 30
LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

		Anexa E1			
DATE INFORMATIVE la data de 31.12.2021					
-lei-					
I. Date privind rezultatul înregistrat	Nr. rd.	Nr. unitati	Sume		
A	B	1	2		
Unități care au înregistrat profit	01		18.363.113		
Unități care au înregistrat pierdere	02	1	-		
Unități care nu au înregistrat nici profit, nici pierdere	03		-		
II. Date privind platile restante	Nr. rd.	Total (col. 2+3)	Din care:		
A	B	1	Pentru activitatea curenta	Pentru activitatea de investitii	
			2	3	
Plăți restante - total (rd. 05 + 09 + 15 la 19 + 23), din care:	04	0	0	0	
Furnizori restanți - total (rd. 06 la 08), din care:	05	0	0	0	
- peste 30 de zile	06	0	0	0	
- peste 90 de zile	07	0	0	0	
- peste 1 an	08	0	0	0	
Obligații restante față de bugetul asigurărilor sociale - total (rd. 10 la 14), din care:	09	0	0	0	
-contribuții pentru asigurările sociale de stat datorate de angajatori, salariați și alte persoane asimilate	10	0	0	0	
-contribuții pentru fondul asigurărilor sociale de sănătate	11	0	0	0	
-contribuția pentru pensia suplimentară	12	0	0	0	
-contribuții pentru bugetul asigurărilor de somaj	13	0	0	0	
-alte datorii sociale	14	0	0	0	
Obligații restante față de bugetele fondurilor speciale și alte fonduri	15	0	0	0	
Obligații restante față de alți creditori	16	0	0	0	
Impozite și taxe neplătite la termenul stabilit la bugetul de stat	17	0	0	0	
Impozite și taxe neplătite la termenul stabilit la bugetele locale	18	0	0	0	
Credite bancare nerambursate la scadență - total (rd. 20 la 22), din care:	19	0	0	0	
-restante după 30 zile	20	0	0	0	
-restante după 90 de zile	21	0	0	0	
-restante după 1 an	22	0	0	0	
Dobânzi restante	23	0	0	0	
III. Numarul mediu de salariați	Nr. rd.	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent		
A		1	2		
Numarul mediu de salariați	24	32	31		
Numar efectiv de salariați existenți la sfârșitul exercitiului financiar, respectiv la data de 31 decembrie	25	60	58		
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 ²⁾ nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	38	0			
- impozitul datorat la bugetul de stat	39	0			
Venituri brute din redevențe plătite către persoane fizice nerezidente, din care:	40	0			
- impozitul datorat la bugetul de stat	41	0			
Venituri brute din redevențe plătite către persoane fizice nerezidente din state membre ale Uniunii Europene, din care:	42	0			
- impozitul datorat la bugetul de stat	43	0			
Venituri brute din redevențe plătite către persoane juridice nerezidente, din care:	44	0			
- impozitul datorat la bugetul de stat	45	0			
Venituri brute din redevențe plătite către persoane juridice asociate ³⁾ nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	46	0			
- impozitul datorat la bugetul de stat	47	0			
Redevențe plătite în cursul perioadei de raportare pentru bunurile din domeniul public, primite în concesiune, din care:	48	0			

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
FORMULARUL 30
LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

- redevențe pentru bunurile din domeniul public plătite la bugetul de stat	49	0	
Redeventa miniera platita la bugetul de stat	50	0	
Redeventa petroliera platita la bugetul de stat	51	0	
Chirii plătite în cursul perioadei de raportare pentru terenuri ⁴	52	0	
Venituri brute din servicii platite catre persoane nerezidente, din care	53	0	
- impozitul datorat la bugetul de stat	54	0	
Venituri brute din servicii platite catre persoane nerezidente din State membre ale uniunii Europene, din care	55	0	
- impozitul datorat la bugetul de stat	56	0	
Subventii incasate in cursul perioadei de raportare, din care:	57	0	
-subventii incasate in 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	
-creante restante de la entitati din sectorul majoritar sau integral de stat	62	0	
-creante restante de la entitati din sectorul privat	63	0	
V. Tichete de masa	Nr. rd.	Sume	
A	B	1	
Contravaloarea tichetelor de masa acordate salariatilor	64	88.427	
VI. Cheltuieli efectuate pentru activitatea de cercetare-dezvoltare **)	Nr. rd.	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent
A	B	1	2
Cheltuieli de cercetare-dezvoltare, din care:	65	0	0
- dupa surse de finantare, din care	66	0	0
- din fonduri publice	67	0	0
- din fonduri private	68	0	0
- după natura cheltuielilor, din care:	69	0	0
- cheltuieli curente	70	0	0
- cheltuieli de capital	71	0	0
VII. Cheltuieli de inovare	Nr. rd.	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent
A	B	1	2
Cheltuieli de inovare	72		
VIII. Alte informatii	Nr. rd.	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent
A	B	1	2
Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale	73	0	0
Avansuri acordate pentru imobilizări corporale	74	0	0
Imobilizări financiare, în sume brute (rd. 76 + 84), din care:	75	176.582.154	223.543.897
Acțiuni deținute la entitățile afiliate, interese de participare, alte titluri imobilizate și obligațiuni, în sume brute (rd. 77 la 83), din care:	76	0	0
- acțiuni cotate emise de rezidenți	77	0	0
- acțiuni necotate emise de rezidenți	78	0	0
- părți sociale emise de rezidenți	79	0	0
- obligațiuni emise de rezidenți	80	0	0
- acțiuni emise de organisme de plasament colectiv emise de rezidenți	81	0	0
- acțiuni și părți sociale emise de nerezidenți	82	0	0
- obligațiuni emise de nerezidenți	83	0	0
Creanțe imobilizate, în sume brute (rd. 85 + 86), din care:	84	176.582.154	223.543.897

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
FORMULARUL 30
LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

- creanțe imobilizate în lei și exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute	85	176.582.154	223.543.897
- 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	5.164.013	4.818.897
- 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 neincasate la termenul stabilit	89	0	0
Creanțe în legătură cu personalul și conturi asimilate	90	286	0
Creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului, (rd. 92 la 96), din care:	91	241.328	39.617
- creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale	92	241.328	39.617
- 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 neincasate la termenul stabilit	98	0	0
Creanțe din operațiuni cu instrumente derivate	99	0	0
Alte creanțe, (rd. 101 la 103), din care:	100	32.641	31.298
- 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	32.641	31.298
- 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	31.014.078	24.015.000
- 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 organisme de plasament colectiv rezidente și acțiuni emise de nerezidenți	112	0	0
- titluri de stat	113	0	0
- depozite bancare pe termen scurt	114	31.014.078	24.015.000
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	1.273.515	1.064.181
- în lei, din care:	120	1.272.984	1.063.611
- conturi curente în lei deschise la bănci nerezidente	121	0	0
- în valută, din care:	122	531	570
- 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
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	2.962.433	2.042.171

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
FORMULARUL 30
LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

Împrumuturi din emisiuni de obligațiuni, în sume brute, (rd. 129 + 130), din care:	128	0	0
- în lei	129	0	0
- în valută	130	0	0
Dobânzi aferente împrumuturilor din emisiuni de obligațiuni, în sume brute, (rd. 132 + 133), din care:	131	0	0
- în lei	132	0	0
- în valută	133	0	0
Credite bancare interne pe termen scurt, (rd. 135 + 136), din care:	134	1.393	1.695
- în lei	135	1.393	1.695
- 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	451.040	701.959
- 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	87.998	108.448
Datorii în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului, (rd. 167 la 170), din care:	166	2.415.102	1.230.069
- datorii în legătură cu bugetul asigurărilor sociale	167	108.623	121.477
- datorii fiscale în legătură cu bugetul statului	168	1.735.310	569.954
- fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate	169	571.169	538.638
- alte datorii în legătură cu bugetul statului	170	0	0

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
FORMULARUL 30
LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

Datoriile entității în relațiile cu entitățile din grup	171	0	0
Sume datorate acționarilor	172	0	0
datorii din operațiuni cu instrumente derivate	173	0	0
Alte datorii, (rd. 175 la 179), din care:	174	6.900	3.550
- decontări cu entitățile asociate și entitățile controlate în comun, decontări cu acționarii privind capitalul, dividende și decontări din operații în participație	175	0	0
-alte datorii în legătură cu persoanele fizice și persoanele juridice, altele decât datoriile în legătură cu instituțiile publice (instituțiile statului)	176	6.900	3.550
- subvenții nereluate la venituri	177	0	0
- vârsăminte 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	601.116	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
X. Capital social vărsat	Nr. rd.	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent
		Suma (Col. 1) % (Col. 2)	Suma (Col. 3) % (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	2020	2021
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



METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
FORMULARUL 40
LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

SITUAȚIA ACTIVELOR IMOBILIZATE LA 31 DECEMBRIE 2021

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	1.481.560	0	0	X	1.481.560
Avansuri si imobilizari necorporale in curs	03	0	690.329	0	X	690.329
TOTAL (rd. 01 la 03)	04	1.481.560	690.329	0	X	2.171.889
Imobilizari corporale						
Terenuri	05	0	0	0	X	0
Constructii	06	0	0	0		0
Instalatii tehnice si masini	07	342.190	5.255	3.966		343.479
Alte instalatii, utilaje si mobilier	08	35.866	0	0		35.866
Avansuri si imobilizari corporale in curs	09	0	0	0	X	0
TOTAL (rd. 05 la 09)	10	378.056	5.255	3.966	0	379.345
Imobilizari financiare	11	176.582.154	49.503.281	0	X	226.085.435
ACTIVE IMOBILIZATE -TOTAL (rd. 04+10+11)	12	178.441.770	50.198.865	3.966	0	228.636.669

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

FORMULARUL 40

LA 31 DECEMBRIE 2021

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

SITUATIA AMORTIZARII ACTIVELOR IMOBILIZATE LA 31 DECEMBRIE 2021

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	1.436.912	37.961	0	1.474.873
TOTAL (rd 13+14)	15	1.436.912	37.961	0	1.474.873
Imobilizari corporale					
Terenuri	16	0	0	0	0
Constructii	17	0	0	0	0
Instalatii tehnice si masini	18	299.581	27.152	0	326.733
Alte instalatii, utilaje si mobilier	19	35.867	0	0	35.867
TOTAL (rd. 16 la 19)	20	335.448	27.152	0	362.600
AMORTIZARI - TOTAL (rd. 15+20)	21	1.772.360	65.113	0	1.837.473

METROPOLITAN LIFE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.
FORMULARUL 40
LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în LEI, dacă nu este specificat altfel)

SITUATIA AJUSTĂRIILOR PENTRU DEPRECIERE LA 31 DECEMBRIE 2021

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

DIRECTOR GENERAL,

ÎNTOCMIT,

Oana-Viorica Velicu,
Semnătura și ștampila



Laurențiu Timofte
Contabil șef

**RAPORTUL ANUAL
AL CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE
LA 31 DECEMBRIE 2021**

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 2021 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; mandatul domnului Mihai Coca-Cozma a încetat la data de 27.07.2021;
- Oana-Viorica Velicu, cetățean român, Director General, Președintele Consiliului de Administrație începând cu data de 28.07.2021, deținând și calitatea de Administrator executiv;
- Pavol Dorcak, cetățean slovac, Administrator non-executiv;
- Maciolek Adriana Urszula, cetățean polonez, Administrator non-executiv - numită în funcția de administrator al societății începând cu data de 30.07.2021, a obținut avizul ASF în data de 12.11.2021.

La data de 31.12.2021, 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 2021, 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
- ✓ Coordonator Procese Operaționale
- Serviciul Suport și Administrare Vânzări
- Serviciul Informatică
- Direcția Audit Intern
- Serviciul Resurse Umane
- Serviciul Juridic
- Direcția Investiții (analiza oportunităților investiționale și plasarea activelor)
- Serviciul Administrarea Riscurilor (identificarea și administrarea riscului)
- Serviciul Control Intern
- Serviciul Marketing și comunicare
- Responsabil Protecția Datelor
- Ofițer Securitate IT

A.5. Analiza principalilor indicatori financiari ai activității Societății la 31.12.2021

STRUCTURA PATRIMONIULUI ADMINISTRATORULUI

	<u>31 decembrie 2020</u> (lei)	<u>31 decembrie 2021</u> (lei)
I.IMOBILIZĂRI NECORPORALE	44.648	697.016
II.IMOBILIZĂRI CORPORALE	42.608	16.745
III.IMOBILIZĂRI FINANCIARE	176.582.154	223.543.897
I.STOCURI	327	219
II.CREANȚE	5.405.627	4.858.514
III.INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT	31.247.101	24.223.182
IV.CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI	1.040.493	855.312
C.CHELTUIELI ÎN AVANS	32.641	31.298
TOTAL ACTIV	214.395.599	254.226.183

	<u>31 decembrie 2020</u> (lei)	<u>31 decembrie 2021</u> (lei)
DATORII	2.962.432	2.045.720
PROVIZIOANE	101.148.984	133.010.901
CAPITAL SOCIAL	94.561.700	94.561.700
REZERVA LEGALA	6.244.749	7.301.391
REZULTAT REPORTAT	0	0
CREDIT	0	0
DEBIT	7.087.853	0
REZULTAT CURENT	0	0
CREDIT	17.527.455	18.363.113
DEBIT	0	0
REPARTIZARE PROFIT	961.868	1.056.642
TOTAL PASIV	214.395.599	254.226.183

REZULTATUL FINANCIAR

Veniturile și cheltuielile înregistrate de Societate pe parcursul anului 2021 sunt detaliate în continuare:

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
	(lei)	(lei)
VENITURI DIN EXPLOATARE	62.089.775	79.118.964
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE	54.444.347	51.417.697
REZULTAT DIN EXPLOATARE	7.645.428	27.702.110
VENITURI FINANCIARE	14.652.855	13.704.667
CHELTUIELI FINANCIARE	3.060.925	20.273.928
REZULTAT FINANCIAR	11.591.930	-6.569.261
IMPOZIT PE PROFIT	1.709.903	2.769.736
REZULTATUL EXERCIȚIULUI	17.527.455	18.363.113

Principalele motive pentru creșterea cu 835.658 lei a profitabilității Societății în 2021 față de 2020 lei (de la un profit net de 17.527.455 lei în 2020 la un profit de 18.363.113 lei în 2021) au fost:

Element	Total 2020 -lei-	Total 2021 -lei-	Impact în profit -lei-	Motiv
Cheltuieli	50.373.552	48.332.340	2.041.212	
-cu Provizionul tehnic	33.545.204	31.846.137	1.699.067	Conform cu evoluția calculată de către Actuar și de către ASF
-comision lunar CNPP	2.079.754	1.359.377	720.377	Redus prin OUG1/2020 de la 0,5% din contribuțiile lunare la 0,1% începând cu Martie 2020
-cu Fondul de Garantare	2.969.476	0	2.969.476	Conform calcul actuarial anual al Fondului de Garantare, aprobat de ASF
-taxe de Functionare ASF	6.059.095	7.911.833	-1.852.738	În linie cu creșterea veniturilor din administrarea activelor Fondului
-Salarii și contribuții	3.586.581	3.832.535	-245.954	În principal creștere datorată inflației
-Sponsorizare	423.539	612.722	-189.183	
Impozit pe profit	1.709.903	2.769.736	-1.059.833	Pierdere reportată în 2020
Venituri	73.681.463	72.549.070	-1.132.393	
Comision din contribuții brute	7.115.649	6.751.425	-364.224	Scădere procent de la 1% la 0,5% conform OUG 1/2020, începând cu luna Martie 2020
Comision din activul net	54.973.884	72.366.906	17.393.022	În linie cu creșterea activelor administrate și o evoluție mai bună a rentabilității obținute comparativ cu inflația
Rezultat investițional (net)	11.591.930	-6.569.261	-18.161.191	Evoluție nefavorabilă a piețelor financiare, în special pe finalul anului din cauza contextului internațional

Analiza **veniturilor Societății** pe categorii de venituri este detaliată pentru fiecare lună a perioadei de raportare (ianuarie-decembrie 2021) 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 2021) în Anexa nr. 11b. În cadrul anexeii sunt prezentate distinct cheltuielile cu comisioanele agenților de marketing, cheltuielile cu taxele de administrare către Autoritatea de Supraveghere Financiară, cheltuielile cu onorariile de audit și comisioanele depozitarului, cheltuielile cu personalul și taxele aferente, chirii și servicii executate de terți.

Informații privind toate categoriile de provizioane constituite de către Societate la 31 decembrie 2021 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 data de 31.12.2021, Depozitarul FPAP Metropolitan Life este Raiffeisen Bank, cu sediul în București, Calea Floreasca nr. 246 C, sectorul 1, înscris în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară – Sectorul Pensii Private ca depozitar cu nr. DEP- RO-374199, avizat prin Decizia ASF nr. 213/09.10.2020.

Auditorul - La data de 31.12.2021, Auditorul FPAP Metropolitan Life este 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 în domeniul marketingului pensiilor private

Marketingul Fondului de pensii administrat privat, așa cum este definit în Norma nr. 3/2013 privind marketingul fondului de pensii administrat privat, a fost desfășurat în anul 2021 prin intermediul a 97 de agenți de marketing autorizați. În cursul anului 2021 s-a decis rezilierea contractelor și retragerea avizelor pentru un număr de 27 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 agreeate ca parteneri în conformitate cu politica grupului din care Administratorul face parte.

E. Managementul riscului operațional

Riscuri operaționale

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

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

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

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

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

Persoana responsabila cu gestionarea evenimentului de risc raportat are obligatia de a stabili un plan de actiune si masuri de remediere, agreate cu coordonatorul structurii organizatorice respective, cu Serviciul Administrarea Riscurilor si Serviciul Control Intern, si de a asigura implementarea acestora, in cel mai scurt timp posibil.

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

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

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

F. Conformitatea cu legislația și reglementările interne ale societății în efectuarea operațiunilor societății

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Tip cheltuială	31.dec.20 (lei)	31.dec.21 (lei)
Cheltuieli onorarii depozitar	1.531.072	1.602.902
Cheltuieli comisioanele bancare aferente conturilor deschise în numele fondului	1.664	4.638
Cheltuieli cu comisioanele de intermediere pentru tranzacțiile derulate de către fond	712.286	524.938
Cheltuieli privind taxa de funcționare a Fondului de garantare	252.612	202.382
Cheltuieli privind taxele plătite Fondului de garantare pentru garantarea dreptului participanților	2.969.476	0
Alte cheltuieli suportate în numele Fondului	615	181
Cheltuieli cu comisioanele agenților de marketing	8.600	8.575
Total	5.476.325	2.343.616

Contribuția anuală la Fondul de Garantare a drepturilor din sistemul de pensii private pentru anul 2021 a fost de 0 lei, față de 2.969.446 lei în 2020.

Cheltuielile de administrare suportate de către fond includ:

Tip cheltuială Fond	31.dec.20 (lei)	31.dec.21 (lei)
Cheltuieli cu comisionul de administrare din activul net al Fondului	54.973.884	72.366.906
Cheltuieli cu onorariile de audit	25.400	25.400
Total	54.999.284	72.392.306

Comisionul de administrare din contribuțiile brute nu este recunoscut drept cheltuială a fondului. Suma reprezentând acest comision a fost de 6.751.426 lei pentru anul 2021 (7.115.650 lei pentru 2020). 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 2021 s-au primit următoarele categorii de sesizări:

Categorie sesizare/reclamație	Total
Proces aderare/repartizare aleatorie	8
Restituire activ	27
Actualizare date	32
Nu s-a răspuns solicitării participantului	17
Evoluție investiții	4
Informații protejare date personale	10
Încălcare date personale	10
Nu a primit informările anuale	111
Nu dorește să mai primească informarea anuală	2
Dorește să nu mai primească corespondența altui participant deoarece nu mai locuiește la adresă	19
Nu poate să își creeze cont/accesare cont online	89
Transfer IN/OUT	4
Variații/lipsa contribuții	7
Eroare extragere nume informare anuală	4
Mesaj transmis eronat	3
Total	347

Toate sesizările mai sus menționate au fost soluționate.

Status sesizări /reclamații 2021	Total
Răspuns transmis petentului cu privire la informațiile despre repartizarea aleatorie/aderare	8
Răspuns transmis petentului cu privire la plata activului	27

Administratorul a oferit participantului toate detaliile cu privire la modul de actualizare a datelor	32
S-au transmis informații privind statusul solicitării	17
S-au transmis informațiile privind evoluția investițiilor	4
S-au transmis informații privind informațiile personale ale participanților	10
Administratorul și-a cerut scuze cu privire la informațiile transmise eronat	10
Retransmiterea informării anuale/a informațiilor solicitate	111
S-au transmis informațiile privind obligațiile legale	2
S-au transmis participanților scuze privind transmiterea eronată împreună cu solicitarea de ștergere/distrugere a corespondenței	19
S-au transmis informații în legătură cu modul în care își poate crea/accesa contul online	89
I s-a transmis răspuns participantului referitor la stadiul solicitării de transfer	4
Transmiterea informațiilor despre modul de alocare a contribuțiilor / redirecționare către CNPP la adresa comunicată de Instituție	7
Dintr-o eroare operațională, pentru o parte din informările anuale trimise în anul 2021, a fost extras numele gresit. Participanții au fost asigurați de faptul că numele acestora este corect în evidența Administratorului	4
S-a retransmis emailul către persoana în cauză	3
Total	347

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.

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

I. Analiza desfășurării activității de audit intern și măsurile întreprinse

În cursul anului 2021 s-au efectuat următoarele misiuni de audit intern, realizate de către direcția de audit intern:

- Auditul privind activitatea de prevenire și combatere a spălării banilor;
- Auditul privind activitatea de marketing;
- Auditul privind administrarea riscurilor și controlul intern;
- Auditul activității de investiții;

Perioadele auditate au fost în intervalul ianuarie 2021 – decembrie 2021, specific fiecărei misiuni de audit desfășurate. Misiunile de audit intern au avut în principal ca obiective:

- Verificarea eficienței controalelor interne aferente activității de prevenire și combatere a spălării banilor;
- 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.

Pavol Dorcak,
ADMINISTRATOR NON-EXECUTIV


Maciolek Adriana Urszula
ADMINISTRATOR NON-EXECUTIV


OANA-VIORICA VELICU,
ADMINISTRATOR EXECUTIV

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

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

ANEXA nr.11a

Analiza veniturilor administratorului obținute din activitatea de administrare a fondurilor de pensii private la 31 decembrie 2021

-lei-

Descriere a elementului de venit al administratorului	Contul contabil	Luna ianuarie 2021	Luna februarie 2021	Luna martie 2021	Luna aprilie 2021	Luna mai 2021	Luna iunie 2021	Luna iulie 2021	Luna august 2021	Luna septembrie 2021	Luna octombrie 2021	Luna noiembrie 2021	Luna decembrie 2021	Total ianuarie-decembrie 2021
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	566.423	579.212	535.509	538.483	562.942	574.312	563.894	585.473	546.875	585.042	561.192	552.067	6.751.426
Venituri comision din activul net	704112	5.327.582	5.411.272	6.579.811	5.597.928	6.837.503	6.927.281	7.022.544	7.096.395	5.967.420	5.989.080	4.790.155	4.819.936	72.366.906
Venituri penalizări de transfer	70412	0	0	0	82	74	143	10	86	88	0	149	0	633
Alte venituri din exploatare	7583.01, 7588.01	0	0	700	143	0	0	0	0	0	0	0	0	843
Venituri din dobânzi	766.1, 766.412, 766.72, 766.8, 766.93 781223.01, 781223.03, 781223.06, 781223.061, 781229.08	688.983	675.123	779.299	763.229	798.286	752.941	772.141	771.356	769.854	787.766	788.022	834.337	9.181.337
Venituri din provizioane		0	8.890	408.611	0	2.059	55.012	0	3.238	82.972	0	0	122.702	683.483
Alte venituri financiare	765.01, 7651.01, 7651.02, 7688.5, 7688.6	1.834.213	1.127	1.278.018	13.901	1.331	13.115	1.787	1.251	1.216	8.613	1.224	1.367.535	4.523.330
Venituri din reluarea provizionului tehnic	78121	0	0	0	0	0	0	0	12	0	0	86	83	181
TOTAL		8.417.200	6.675.624	9.581.948	6.913.766	8.202.194	8.322.803	8.360.376	8.457.812	7.368.425	7.370.502	6.140.828	7.696.661	93.508.138

Director General,

Numele si prenumele:
Oana Viorica-Velicu

Semnatura



Stampila entitatii

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Timofte Laurentiu

Calitatea: Contabil Sef

Semnatura

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

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

ANEXA nr.11b

Analiza cheltuielilor administratorului privind activitatea de administrare a fondurilor de pensii private la 31 decembrie 2021

-lei-

Descriere a elementului de cheltuielă al administratorului	Contul contabil	Luna ianuarie 2021	Luna februarie 2021	Luna martie 2021	Luna aprilie 2021	Luna mai 2021	Luna iunie 2021	Luna iulie 2021	Luna august 2021	Luna septembrie 2021	Luna octombrie 2021	Luna noiembrie 2021	Luna decembrie 2021	Total ianuarie-decembrie 2021
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6	Col.7	Col.8	Col.10	Col.11	Col.12	Col.13	Col.14	Col.15	Col.16
Cheltuieli cu provizionul tehnic	68121, 620221.02	0	31.846.137	0	0	0	0	0	12	0	0	86	83	31.846.318
Cheltuieli cu combustibilul	6022.01	0	245	0	0	0	211	0	0	642	248	259	274	1.880
Cheltuieli cu energia și apa	605.01	0	396	318	324	461	491	788	1.375	1.307	653	589	513	7.216
Cheltuieli de întreținere	611.03, 611.04	87	61	61	3.233	88	88	88	61	114	62	62	343	4.349
Cheltuieli comisioane bancare aferente Fond	62011.02	393	412	495	723	298	239	239	390	360	343	383	363	4.638
Cheltuieli comisioane intermediere brokeri Fond	62011.06	0	0	100.837	107.603	6.300	79.980	32.704	11.819	48.122	35.915	45.948	55.709	524.938
Cheltuieli cu fondul de garantare drepturi participanți Fond	620211.01, 620221.01, 62011.03	16.865	16.865	16.865	16.865	16.865	16.865	16.865	16.865	16.865	16.865	16.865	16.865	202.382
Cheltuieli cu transportul	624.01, 624.02, 625.OP3112	0	0	0	0	54	42	0	0	0	29	0	0	124
Cheltuieli telecomunicații (telefon, internet)	626.01, 626.05	778	2.934	1.018	1.720	361	1.346	984	876	1.222	838	809	909	13.795
Cheltuieli poștale și de curierat	626.02, 626.03, 626.04	7.136	4.816	5.996	24.137	217.964	301.522	3.162	7.045	7.185	2.345	16.522	31.241	629.072
Cheltuieli cu taxele locale	6351.01	11	211	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11	337
Cheltuieli cu taxele de administrare ASF	6358.04, 6358.044, 6358.05, 6358.06	590.901	601.048	711.532	613.641	741.044	750.159	759.844	768.187	651.430	658.412	535.135	537.200	7.918.333
Cheltuieli comisioane catre CNPP	6358.12	113.514	116.101	107.363	107.977	112.837	115.109	113.023	117.345	109.618	117.492	114.167	114.832	1.359.377
Cheltuieli cu salariile	641.01, 641.02, 641.03, 641.031, 641.0311, 641.032, 641.05, 6422.01, 6422.02, 6458.01, 6458.02	271.469	270.692	587.919	283.724	275.832	280.081	282.922	296.581	295.514	275.567	274.560	340.526	3.735.387
Cheltuieli cu taxele salariale	646.01, 646.02	5.967	5.951	13.061	6.230	6.038	6.122	6.191	6.362	6.336	5.912	5.996	7.317	81.483
Despăgubiri, amenzi și penalități	6581.01	0	0	0	0	0	0	76	0	0	0	0	0	76
Pierderi din creanțe legate de participatii	663.1, 663.2, 6641.01, 686	41.825	3.724.264	95.760	160.475	836.473	693.487	1.541.119	1.749.192	2.060.291	3.901.371	2.867.276	2.594.717	20.266.250
Cheltuieli cu alte onorarii și cotizații	622.OP4, 622.OP5, 622.OP51, 622.OP6	5.703	5.694	29.740	3.913	7.797	5.703	14.933	5.703	5.703	275.646	23.018	5.703	389.255
Cheltuieli cu onorarii pentru audit	622.OP2, 622.OP21	12.084	12.085	12.120	12.726	12.209	12.208	12.630	12.231	12.270	12.265	47.606	-49.563	120.869
Cheltuieli cu comisioanele bancare	627.11, 627.21, 627.31, 627.41, 627.51, 627.61, 627.71, 627.81	1.086	1.213	1.847	1.136	587	684	768	574	1.457	500	530	679	11.060
Cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate	623.OP2, 623.OP111, 623.OP12	939	0	810	10.567	14.736	3.399	4.227	2.114	2.243	2.753	3.060	7.429	52.276
Cheltuieli cu materialele consumabile și obiecte de inventar	6028.OP3, 6028.OP4, 6028.OP7, 604.OP22, 603.03	295	65	1.172	475	394	0	350	0	134	534	1.334	0	4.754
Cheltuieli cu chiriile	612.OP1, 612.OP11, 612.OP12	21.188	21.209	21.210	21.430	21.429	21.407	21.437	21.407	21.473	0	21.534	21.534	235.261
Cheltuieli cu asigurările	613.05, 613.06, 6457	375	375	375	375	4.405	4.275	4.275	375	375	375	4.275	5.775	21.727
Cheltuieli cu comisioanele depozitarului	62011.04, 62011.05, 622.01, 62041.01	140.594	161.612	111.525	114.183	116.576	238.092	-119.844	391.391	7.221	141.859	137.786	161.908	1.602.902
Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți	628.01, 628.OP02, 628.OP03, 628.OP031, 628.OP032, 628.OP033, 628.OP034, 628.OP035, 628.OP07, 628.OP08, 628.OP09, 628.OP10, 628.OP11, 628.OP12, 628.OP143, 628.OP144, 628.OP145, 628.OP15, 622.OP1	137.971	83.426	121.122	148.717	278.914	162.000	157.380	126.893	171.915	73.254	234.919	192.905	1.889.416
Cheltuieli cu alte impozite și taxe	6358.01, 6358.02, 6358.08, 6358.031	2.990	2.898	2.134	2.944	2.852	2.967	2.404	1.557	1.438	1.484	1.629	1.438	26.735
Cheltuieli cu diferențe de curs valutar	6651.01, 6651.02, 6651.03	713	107	1.716	547	117	512	870	568	753	832	482	280	7.496
Cheltuieli cu amortizarea imobilizărilor	6811.01, 6811.02, 6811.03, 6811.04, 6811.08, 6811.09	5.544	5.544	6.406	5.544	5.544	6.406	5.544	5.544	6.406	5.544	5.242	5.812	69.078
Cheltuieli cu provizioanele	681223.02, 681223.03, 681223.031, 681223.04, 681223.041, 6861.01, 6812.03, 681229.08	40.869	34.051	45.983	36.425	34.051	156.989	38.247	39.471	43.198	38.247	38.332	153.582	699.444
Cheltuieli comisioane agenți de marketing	62031.01, 62031.03	0	0	0	900	0	350	0	0	0	3.775	0	3.550	8.575
Cheltuieli cu deplasări, detasări și transferări	625.OP411, 625.OP312, 625.OP111, 625.OP3111, 625.OP211	0	0	0	0	0	0	0	0	17.468	299	0	504	18.271
Cheltuieli cu training angajați	625.OP412	0	0	0	0	0	1.620	1.590	1.590	1.590	0	1.590	1.590	9.569
Alte cheltuieli de exploatare	6588.01, 6588.02	5.297	969	1.779	1.063	3.913	91	1.376	17	646	0	6.175	1.057	22.382
Cheltuieli cu donațiile și sponsorizările	6582.01	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	398.795	191.470	590.265
Ch. impozit pe profit	691	0	0	0	0	0	59.664	0	0	2.167.408	0	542.664	542.664	2.769.736
TOTAL		1.424.594	36.919.382	1.999.175	1.687.607	2.718.149	2.918.218	2.904.003	3.585.557	5.660.714	5.573.431	4.804.975	4.949.220	75.145.025

Director General,

Numele și prenumele: Oana-Viorica Velicu

Semnatura _____

INTOCMIT,

Numele și prenumele: Timofte Laurentiu
Calitatea: Contabil Sef

Semnatura _____

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

Metropolitan Life Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat
SAP-RO-22093254
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 2021

-lei-					
Descriere a elementului de provizion	Cont contabil	Valoarea soldului la 01.01.2021	Valoarea transferurilor in cont	Valoarea transferurilor din cont	Valoarea soldului la 31.12.2021
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6
Provizion pentru cheltuieli salariale-bonusuri angajati	1518.011,1518.012	408.611	458.961	408.611	458.961
Provizion concedii neefectuate	1518.077	291.236	210.968	258.172	244.032
Provizion prescriptii Fond	1518.088	497.092	29.334	16.700	509.726
Provizion tehnic	1501.01	99.952.045	31.846.318	181	131.798.182
TOTAL		101.148.984	32.545.581	683.664	133.010.901

Director General,

Numele si prenumele: Oana-Viorica Velicu

Semnatura

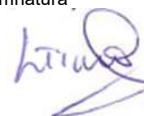



INTOCMIT,

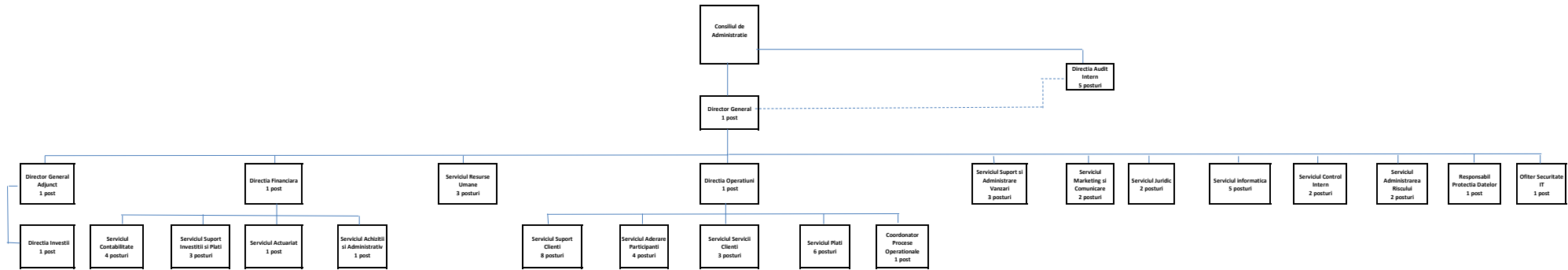
Numele si prenumele: Timofte Laurentiu

Calitatea: Contabil Sef

Semnatura



ORGANIGRAMA METROPOLITAN LIFE SAFPAP SA valabila la 31.12.2021



**HOTĂRÂREA ADUNĂRII GENERALE
ORDINARE A ACȚIONARILOR**

**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. 1 din data de 01 Aprilie 2022

no. 1 dated 01 April 2022

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

și

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 langa Tribunalul Regional din Varșovia, Districtul XII al Instanței Comerciale sub nr. KRS 0000051561 („**MetLife**”), reprezentată în mod legal prin Zbigniew Stanik și Małgorzata Półjanowicz, membrii Consiliului de Administrație ai MetLife Services Spolka z ograniczona odpowiedzialnoscia,

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

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 . Nick Hayter,

And

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 Zbigniew Stanik and Małgorzata Półjanowicz, members of the Board of Directors of MetLife Services Spolka z ograniczona odpowiedzialnoscia,

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

AVÂND ÎN VEDERE:

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

TAKING INTO ACCOUNT:

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

– Prevederile Actului Constitutiv al Societății.

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

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

1. Să aprobe situațiile financiare ale societății pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021, 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 2021, în forma atașată prezentei hotărâri.

3. Să aprobe Rapoartele privind aplicarea anumitor prevederi legale de la 31 decembrie 2021.

4. Sa aprobe bugetul de venituri și cheltuieli pentru anul financiar 2022, în forma atașată prezentei hotărâri.

5. Sa aprobe raportul administratorilor cu privire la exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021.

6. Sa aprobe descărcarea de gestiune a membrilor Consiliului de Administrație pentru gestiunea aferentă exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2021.

7. Sa aprobe repartizarea profitului contabil al Metropolitan Life S.A.F.P.A.P. S.A. aferentă exercițiului financiar 2021 după cum urmează:

- 1.056.642 RON la rezerva legală
- 17.306.470,58 RON la dividende de plătit acționarilor

8. Să aprobe repartizarea profitului F.P.A.P. Metropolitan Life aferent exercițiului

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 2021 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 2021, hereto attached.

3. To approve the Reports regarding the implementation of specific regulatory requirements on 31 December 2021.

4. To approve the Company's Profit and Loss Budget for 2022, hereto attached.

5. To approve the Administrators Report for the year ended 31 December 2021.

6. To discharge the members of the Board of Administrators' afferent financial execution ended on 31 December 2021.

7. Allocation of financial year 2021 related profit of Metropolitan Life S.A.F.P.A.P. S.A as follows:

- 1.056.642 RON to legal statutory reserve
- 17.306.470,58 RON to dividends to be paid to the Shareholders

8. Allocation of financial year 2021 related profit of the Private Pension Fund

financiar 2021 după cum urmează:

- 545.092.102,26 RON din rezultat reportat în capitalul fondului;

Metropolitan Life as follows:

- 545.092.102,26 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

Prin/By: 

Nick Hayter

MetLife Services Spolka z ograniczona odpowiedzialnoscia

Prin/By:

Zbigniew Stanik

Małgorzata Półjanowicz

Document History

SignNow E-Signature Audit Log

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

Document name: AGA financial statements final 2021- April 1 2022 002
Document created: 04/01/2022 07:11:26
Document pages: 3
Document ID: 0f342f81a3f14018ae76cb0053b620e35969cbf3
Document Sent: 04/01/2022 07:14:22 UTC
Document Status: Signed
04/01/2022 07:39:50UTC

Sender: phigginson@metlife.com
Signers: nhayter@metlife.com
CC:

Client	Event	By	Server Time	Client Time	IP Address
New SSO service	Uploaded the Document	phigginson@metlife.com	04/01/2022 07:11:26 am UTC	04/01/2022 07:11:21 am UTC	199.204.10.1
New SSO service	Viewed the Document	phigginson@metlife.com	04/01/2022 07:11:46 am UTC	04/01/2022 07:11:44 am UTC	34.231.156.12
New SSO service	Document Saved	phigginson@metlife.com	04/01/2022 07:13:15 am UTC	04/01/2022 07:13:14 am UTC	199.204.10.1
SignNow Web Application	Viewed the Document	nhayter@metlife.com	04/01/2022 07:35:51 am UTC	04/01/2022 07:35:49 am UTC	34.231.156.12
SignNow Web Application	Signed the Document	nhayter@metlife.com	04/01/2022 07:39:50 am UTC	04/01/2022 07:39:47 am UTC	148.64.29.128
SignNow Web Application	Document Saved	nhayter@metlife.com	04/01/2022 07:39:50 am UTC	04/01/2022 07:39:47 am UTC	148.64.29.128