

**DECLARAȚIA  
DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ  
„Conformare sau justificare”**

Nr. d/o	Prevederile	Respectă	Nu respectă/ Respectă parțial	Justificarea (în cazul nerespectării sau respectării parțiale a Codului)
1.	Dispune societatea de o pagină web oficială? <i>Indicați denumirea acesteia.</i>	<b>DA</b>		
2.	Societatea aplică un Cod de guvernanta corporativă, întocmit și aprobat conform prevederilor legislației? <i>Indicați data aprobării Codului de guvernanta corporativă a societății și, după caz, data modificărilor sau data aprobării Codului în redacție nouă.</i>	<b>DA</b> <i>Aprobat prin hotărârea Adunării Generale Ordinare Anuale prin corespondență a acționarilor din 29 aprilie 2022.</i>		
3.	În Codul de guvernanta corporativă sunt definite funcțiile, competențele și atribuțiile organelor de conducere și de control ale societății, ale comitetelor specializate, ale secretarului corporativ, precum și ale departamentului (persoanei) responsabile de relația cu investitorii? <i>Indicați detaliat în raport cu toate organele/structurile enunțate.</i>	<b>DA</b> Cap. V. Rolul și responsabilitatea organelor de conducere. Cap. VI. Adunarea Generală a acționarilor; Cap. VII. Consiliul Societății; Cap. VIII. Comitetul de Conducere		
4.	În cadrul societății sunt constituite și activează următoarele comitete specializate: 1) comitetul de remunerare, 2) comitetul de gestionare a riscurilor, 3) comitetul de audit, 4) altele? <i>Indicați expres denumirea fiecărui comitet, data constituirii, componența numerică și atribuțiile de bază.</i>	<b>DA</b> În cadrul societății este constituit și activează Comitetul de audit, compus din 3 membri, aleși prin decizia Adunării generale ordinare a acționarilor din 29.04.2022.  Atribuțiile de bază ale Comitetului de Audit: a) informarea Consiliului Societății despre rezultatele auditului extern și despre contribuțiile acestuia la integritatea raportării financiare; b) monitorizarea procesului de raportare financiară; c) monitorizarea eficienței sistemului de control intern, de audit intern și de management al riscurilor; d) monitorizarea auditului situațiilor financiare individuale și al situațiilor financiare consolidate. e) verificarea și monitorizarea independenței auditorilor/societății de audit care efectuează		

		<p>auditul situațiilor financiare și/sau prestează servicii care nu sunt de audit.</p> <p>f) recomandarea societății de audit care urmează a fi confirmată pentru efectuarea auditului și monitorizează procedura de selectare a acesteia;</p> <p>g) prezentarea Adunării Generale a Acționarilor a raportului anual de activitate, care cuprinde declarația privind respectarea cerinței de independență, precum și realizarea atribuțiilor prevăzute la lit. a) – f).</p>		
5.	<p>Societatea a aprobat și aplică regulamentele privind activitatea organelor de conducere și control, privind activitatea comitetelor instituite în cadrul societății, privind identificarea/soluționarea situațiilor cu conflict de interese ș.a.?</p> <p><b>Indicați expres denumirea regulamentului, a organului competent și a datei aprobării de către organul competent.</b></p>	<p><b>DA</b></p> <p>Regulamentul de activitate al Consiliului Societății, <i>aprobat prin Hotărârea Adunării Generale Anuale Ordinare a Acționarilor Î.M.C.A. “Grawe Carat Asigurări” S.A. din 28.04.2023</i></p> <p>Regulamentul de activitate a Comitetului de Conducere, <i>aprobat prin Hotărârea Consiliului Societății Î.M.C.A. “Grawe Carat Asigurări” S.A. din 01.04.2013</i></p> <p>Regulamentul Comitetului de Audit, <i>aprobat prin Hotărârea Adunării Generale Anuale Ordinare a Acționarilor Î.M.C.A. “Grawe Carat Asigurări” S.A. din 26.04.2019</i></p>		
6.	<p>Societatea a aprobat și aplică acte interne pentru convocarea și desfășurarea adunării generale a acționarilor, cu asigurarea drepturilor tuturor acționarilor de a-și exprima liber opinia asupra chestiunilor incluse în ordinea de zi a adunării, sau, după caz, propuse de a fi incluse în ordinea de zi a adunării?</p> <p><b>Indicați denumirea actelor interne aplicate, precum și sursa unde acestea pot fi consultate.</b></p>	<p><b>DA</b></p> <p>Statutul Î.M.C.A. “Grawe Carat Asigurări” S.A. (în redacție nouă), <i>aprobat prin Hotărârea Adunării generale extraordinare a acționarilor din 16.01.2023.</i></p> <p>Codul de Guvernare Corporativă Î.M.C.A. “Grawe Carat Asigurări” S.A.</p> <p><a href="https://www.grawe.md/acte-interne-ale-grawe-carat-asigurari/">https://www.grawe.md/acte-interne-ale-grawe-carat-asigurari/</a></p>		
7.	<p>Acționarul poate utiliza notificări electronice, ca mijloc de comunicare, inclusiv aferente convocării și desfășurării adunării generale a acționarilor?</p>	<b>DA</b>		
8.	<p>Regulamentele interne, inclusiv cele privind activitatea organelor de conducere și control ale societății conțin prevederi distincte aferente:</p>	x	x	x
	1) procedurii privind identificarea și soluționarea situațiilor de conflict de interese,	<b>DA</b>		
	2) modului de aprobare a tranzacțiilor de proporții,	<b>DA</b>		
	3) modului de aprobare a tranzacțiilor cu conflict de interese,	<b>DA</b>		
	4) modului de aprobare a tranzacțiilor cu alte persoane ce pot genera conflicte de interese	<b>DA</b>		

	(salariații societății, alte persoane terțe ce au legături de afacere cu societatea),			
	5) supravegherii respectării/aplicării de către persoanele cu funcții de răspundere și salariații societății a Codului de conduită al societății, prin prisma standardelor profesionale, practicilor echitabile, transparente și legale? <b>Indicați expres organele de conducere și control ale societății investite cu respectivele atribuții, informația privind raportul aferent supravegherii aspectelor date și denumirea organului autorizat să examineze/aprobe acest raport.</b>	<b>DA</b> Supravegherea respectării/aplicării de către persoanele cu funcții de răspundere și salariații societății a Codului de conduită în cadrul Î.M.C.A. “Grawe Carat Asigurări” S.A. (aprobat prin Hotărârea Consiliului Societății din 14.05.2018) este reglementată în Cod prin: Principiul 14. Respectarea Codului de conduită Principiul 15. Raportarea încălcărilor Codului.  Organul de conducere împuternicit – Comitetul de Conducere al Societății.		
9.	Societatea asigură tratamentul echitabil al tuturor acționarilor, inclusiv al celor minoritari și străini, deținătorilor de acțiuni ordinare și/sau preferențiale?	<b>DA</b>		
10.	Persoana interesată respectă prevederile legale și prevederile Codului de guvernanză corporativă referitor la tranzacțiile cu conflict de interese?	<b>DA</b>		
11	Toate tranzacțiile cu persoane interesate, definite astfel conform legislației și procedurilor interne ale societății, sunt dezvăluite prin intermediul paginii web oficiale a societății? <b>Indicați secțiunea/compartimentul respectiv.</b>	<b>DA</b> <a href="https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/alta-informatie/">https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/alta-informatie/</a>		
12.	Există în cadrul societății funcția de secretar corporativ? <b>Indicați expres competența, atribuțiile și subordonarea.</b>		<b>NU</b>	<i>Atribuțiile respective sunt delegate către Departamentul Juridic</i>
13.	Există în cadrul societății un departament/persoană specializat(ă) dedicat(ă) relației cu investitorii?	<b>DA</b>		
14.	Ședințele consiliului societății se desfășoară cel puțin o dată în trimestru, în sensul exercitării atribuțiilor și în contextul controlului activității societății?	<b>DA</b>		
15.	Alegerea membrilor consiliului societății are la bază o procedură transparentă (criterii obiective privind calificarea profesională etc.)?	<b>DA</b>		
16.	Structura consiliului societății asigură un număr suficient de membri independenți? <b>Indicați expres numărul membrilor consiliului și numărul membrilor independenți ai consiliului, informația privind implementarea normelor prenotate, altă informație relevantă.</b>	<b>DA</b> Numărul total al membrilor Consiliului Societății Î.M.C.A. “Grawe Carat Asigurări” S.A. – 4 membri, dintre care un Președinte și un Vice-Președinte.  Conform Art. 1 al Regulamentului de activitate al Consiliului Societății (pct. 1.1., 1.4., 1.5):		

		<p><i>1.1. Consiliul Societății, denumit în continuare “Consiliu”, reprezintă interesele acționarilor în perioada dintre adunările generale și, în limitele atribuțiilor sale, exercită conducerea generală și controlul asupra activității societății. Consiliul Societății este subordonat Adunării Generale a Acționarilor.</i></p> <p><i>1.4. În exercitarea atribuțiilor, membrii Consiliului trebuie să acționeze cu grija pe care le-o impun prevederile Statutului precum și conform prevederilor legale în vigoare.</i></p> <p><i>1.5. Consiliul în totalitatea sa cât și fiecare din membrii acestuia sunt obligați să țină cont cu consecvență în conducerea societății de prevederile legislației privitoare la societățile pe acțiuni, de legislația referitoare la asigurări, piața de capital, prevederile Statutului Societății și prevederile prezentului Regulament.</i></p>		
17.	<p>Consiliul societății asigură exercitarea tuturor atribuțiilor de reglementare și supraveghere, stabilite prin lege, de statutul societății și/sau de regulamentul consiliului și de Codul de guvernanță corporativă?</p> <p><b>Indicați expres atribuțiile/competențele consiliului, prin referirea expresă la articolul sau punctul din documentele dezvăluite public, care sunt executate fără devieri.</b></p> <p><b>În raport cu atribuțiile/competențele consiliului nerespectate (nerealizate) sau parțial realizate, informația se prezintă cu indicarea exactă a fiecărei atribuții, a motivului nerespectării și a măsurilor întreprinse.</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>DA</b></p> <p>Statutul Î.M.C.A. “Grawe Carat Asigurări” S.A. (în redacție nouă), <i>aprobata prin Hotărârea Adunării generale extraordinare a acționarilor din 16.01.2023, Cap. XXIX, Pct. 29.4 – 29.6.</i></p> <p>Regulamentul de activitate al Consiliului Societății, <i>aprobata prin Hotărârea Adunării Generale Anuale Ordinare a Acționarilor Î.M.C.A. “Grawe Carat Asigurări” S.A. din 28.04.2023, Cap. I, Art. 2.</i></p>		
18.	<p>Rapoartele/concluziile consiliului societății și ale altor organe de conducere și control, efectuate în sensul exercitării atribuțiilor sale, sunt publice?</p> <p><b>Indicați expres denumirea rapoartelor respective, a organului și data emiterii lor, precum și informația privind sursa/modul de dezvăluire publică a raportului.</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>DA</b></p> <p>Raportul Consiliului Societății privind activitatea Î.M.C.A. “Grawe Carat Asigurări” S.A. (<i>se aprobă anual de către Adunarea Generală a acționarilor societății convocată și ținută în termenii legali</i>)</p> <p>Raportul Comitetului de Audit privind activitatea Î.M.C.A. “Grawe Carat Asigurări” S.A. (<i>se aprobă anual de către Adunarea Generală a acționarilor societății convocată și ținută în termenii legali</i>)</p> <p>Publicate: <a href="https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/alta-informatie/">https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/alta-informatie/</a></p>		

19.	<p>Societatea aplică o Politică de remunerare elaborată, dar care nu a fost adoptată de organul competent, conform legislației?  <b>Indicați data și organul competent care a elaborat Politică de remunerare a societății și, după caz, data când aceasta urmează să fie/a fost examinată, în vederea adoptării, conform legislației.</b></p>	DA		<p>Reglementări referitoare la Politică de remunerare au fost incluse ca parte integrantă a Codului de Governare Corporativă, aprobat prin hotărârea Adunării Generale Ordinare Anuale prin corespondență a acționarilor din 29 aprilie 2022, Capitolul VI. <i>“Politici de management a personalului și remunerare.”</i></p>
20.	<p>Societatea aplică o Politică de remunerare, elaborată și examinată de organul competent conform legislației?  <b>Indicați data și organul competent care a adoptat Politică de remunerare a societății și, după caz, data modificărilor sau data revizuirii acesteia.  A fost/nu a fost dezvăluită public Politică de remunerare?</b></p>	NU		<p>Capitolul III<sup>1</sup> al Hotărârii CNPF nr. 67/10/2015 care reglementează politica de remunerare a fost introdus prin modificările intrate în vigoare la data de 14.03.2024.</p>
21.	<p>Politica de remunerare a societății reprezintă un document ca regulament/procedură separată sau este parte componentă a Regulamentului intern și/sau a altor reglementări?  <b>Indicați expres denumirea reglementărilor prenotate, a organului și data emiterii, precum și informația privind sursa/modul de dezvăluire publică a Politicii de remunerare.</b></p>	<p>Reglementări referitoare la Politică de remunerare au fost incluse ca parte integrantă a Codului de Governare Corporativă, aprobat prin hotărârea Adunării Generale Ordinare Anuale prin corespondență a acționarilor din 29 aprilie 2022, Capitolul VI. <i>“Politici de management a personalului și remunerare.”</i>  Codul este plasat pe pagina web a societății: <a href="https://www.grawe.md/acte-interne-ale-grawe-carat-asigurari/">https://www.grawe.md/acte-interne-ale-grawe-carat-asigurari/</a></p>		
22.	<p>Societatea a elaborat și examinat raportul anual de remunerare?  <b>Indicați data raportului, organul competent care l-a elaborat, precum și organul competent care a examinat respectivul raport.  A fost/nu a fost dezvăluit public raportul anual de remunerare?</b></p>		NU	<p>Capitolul IV al Hotărârii CNPF nr. 67/10/2015 a fost expus în redacția care reglementează raportul anual de remunerare prin modificările intrate în vigoare</p>

				la data de 14.03.2024
23.	Raportul anual de remunerare a Societății este întocmit în conformitate cu pct.75 din Cod? <b>Indicați expres părțile componente ale raportului potrivit pct.75, explicațiile aferente și altă informație relevantă, după caz.</b>		NU	Capitolul IV al Hotărârii CNPF nr. 67/10/2015 a fost expus în redacția care reglementează raportul anual de remunerare prin modificările intrate în vigoare la data de 14.03.2024
24.	Pe pagină web oficială a societății se conține o secțiune/un compartiment dedicată/dedicat relațiilor corporative și dezvăluirii publice a informației? <b>Indicați secțiunea/compartimentul respectiv.</b>	<b>DA</b> <a href="https://www.grawe.md/informatii-suplimentare/">https://www.grawe.md/informatii-suplimentare/</a>		
25.	Secțiunea/compartimentul dedicată/dedicat relațiilor corporative și dezvăluirii publice a informației conține: <b>Pentru informațiile enunțate mai jos (sbp.1–12) doar confirmați faptul plasării publice a acestora în modul prevăzut de legislație, cu indicarea termenului plasării informației.</b>	x	x	x
	1) informații generale cu privire la societate – datele istorice, genurile de activitate, datele de înregistrare, mărimea capitalului social, valorile mobiliare, emise de societate și caracteristica acestora;	<b>DA</b> <a href="https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/">https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/</a>		
	2) statutul societății, cu modificări și completări aprobate (sau, după caz, statutul actualizat, cu indicarea datei aprobării lui în redacție nouă);	<b>DA</b> <a href="https://www.grawe.md/acte-interne-ale-grawe-carat-asigurari/">https://www.grawe.md/acte-interne-ale-grawe-carat-asigurari/</a>  Aprobat prin Hotărârea Adunării generale extraordinare a acționarilor din 16.01.2023		
	3) Codul de governanță corporativă și declarațiile de governanță corporativă (emise anual în temeiul Codului);	<b>DA</b> <a href="https://www.grawe.md/acte-interne-ale-grawe-carat-asigurari/">https://www.grawe.md/acte-interne-ale-grawe-carat-asigurari/</a>  Aprobat prin hotărârea Adunării Generale Ordinare Anuale prin corespondență a acționarilor din 29.04.2022		
	4) structura organelor de conducere și control ale societății, cu indicarea componenței nominale a acestora, precum și a perioadei de valabilitate a împuternicirilor; <b>După caz, poate fi indicată atât informația privind experiența de lucru, funcțiile deținute, studiile, informații cu privire la numărul de acțiuni deținute, cât și</b>	<b>DA</b> <a href="https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/date-financiare/">https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/date-financiare/</a>  <b>Consiliul Societății</b> , compus din 4 membri, aleși prin hotărârea Adunării generale ordinare a acționarilor din 28.04.2023, pe termen de 4 ani, cu următoarea componență nominală:		

<p><i>mențiunea privind independența acestora (conform criteriilor aplicate de societate).</i></p>	<p><b>Mag. Dr. Ederer Othmar</b> - Președinte al Consiliului Societății;  <b>MMag. Swoboda Paul</b> - Vicepreședinte al Consiliului Societății;  <b>Mag. iur. Scheitegel Klaus</b> - Membru al Consiliului Societății;  <b>Dr. Reiter Gernot</b> - Membru al Consiliului Societății;</p> <p><b>Comitetul de Conducere</b>, compus din doi membri, aleși de către Consiliul Societății, pe termen de 5 ani, cu următoarea componență nominală:</p> <p><b>Malcoci Veronica</b> - Președinte al Comitetului de Conducere, aleasă prin Hotărârea Consiliului Societății, Proces-Verbal nr. 96 (5/2023) din 27.06.2023, pe termen de 5 ani din data înregistrării la ASP – 10.07.2023-09.07.2028.</p> <p><b>Caraban Elena</b> - Membru al Comitetului de Conducere, aleasă prin Hotărârea Consiliului Societății, Proces-Verbal nr. 74 (2/2020) din 16.03.2020, pe termen de 5 ani din data înregistrării la ASP – 13.04.2020-12.04.2025.</p> <p><b>Comitetul de Audit</b>, compus din trei membri, aleși prin hotărârea Adunării generale ordinare a acționarilor din 29.04.2022, pe termen de 3 ani, cu următoarea componență nominală:</p> <p><b>Swoboda Paul</b> - Președinte al Comitetului de audit.  <b>Mag. Dr. Ederer Othmar</b> – membru al Comitetului de Audit.  <b>Mag. iur. Scheitegel Klaus</b> - membru al Comitetului de Audit.</p>		
<p>5) regulamentele societății privind activitatea organelor de conducere și control ale acesteia, precum și alte regulamente/proceduri interne;</p>	<p style="text-align: center;"><b>DA</b></p> <p style="text-align: center;"><a href="https://www.grawe.md/acte-interne-ale-grawe-carat-asigurari/">https://www.grawe.md/acte-interne-ale-grawe-carat-asigurari/</a></p>		
<p>6) politica de remunerare (aplicată de societate), raportul anual de remunerare și, dacă este cazul, proiectul de revizuire a politicii de remunerare;</p>	<p style="text-align: center;"><b>NU</b></p>		<p>Capitolele III<sup>1</sup> și IV al Hotărârii CNPF nr. 67/10/2015 a fost expus în redacția care reglementează raportul anual de remunerare prin</p>

				modificările intrate în vigoare la data de 14.03.2024
	7) informația privind convocarea adunării generale a acționarilor, inclusiv decizia de convocare a adunării generale a acționarilor, precum și orice alte informații referitoare la subiectele ordinii de zi:	<b>DA</b> <a href="https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/alta-informatie/">https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/alta-informatie/</a> precum și în Buletinul Informativ “Capital Market”		
	a) decizia de convocare a adunării generale a acționarilor;	<b>DA</b> <a href="https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/alta-informatie/">https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/alta-informatie/</a> precum și în Buletinul Informativ “Capital Market”		
	b) proiectele de decizii aferente chestiunilor ce urmează să fie examinate (materialele/documentele aferente ordinii de zi);	<b>DA</b> <a href="https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/alta-informatie/">https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/alta-informatie/</a>		
	c) hotărârile adoptate și rezultatul votului;	<b>DA</b> <a href="https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/alta-informatie/">https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/alta-informatie/</a> precum și în Buletinul Informativ “Capital Market”		
	8) atât informația privind acționarii care dețin cel puțin 5% din acțiunile societății, cât și informația privind modificările operate în lista acționarilor;	<b>DA</b> <a href="https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/date-financiare/">https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/date-financiare/</a>		
	9) informația privind desfășurarea adunărilor generale ale acționarilor, inclusiv deciziile adoptate și rezultatul votului;	<b>DA</b> <a href="https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/alta-informatie/">https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/alta-informatie/</a> precum și în Buletinul Informativ “Capital Market”		
	10) dezvăluirea informației privind convocarea și desfășurarea ședințelor consiliului și ale organelor de control ale societății, cu indicarea informațiilor aferente accesului la materialele pentru ordinea de zi a ședințelor, și, după caz, a proiectelor de decizii;	<b>DA</b> <a href="https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/alta-informatie/">https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/alta-informatie/</a>		
	11) dezvăluirea publică a informației (rapoartele periodice și raportarea continuă) emitentului de valori mobiliare, în conformitate cu actele normative aplicate ( <a href="#">Legea nr.1134/1997</a> , <a href="#">Legea nr.171/2012</a> și, după caz, a legilor ce reglementează expres domeniul de activitate a emitentului, precum și a actelor normative subordonate acestora);	<b>DA</b> Publicate pe pagina web a societății: <a href="https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/date-financiare/">https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/date-financiare/</a> Publicate în Mecanismul oficial de stocare a informațiilor (MSI) <a href="http://emitent-msi.market.md">http://emitent-msi.market.md</a>		
	12) situațiile financiare și raportul auditorului independent.	<b>DA</b> <a href="https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/date-financiare/">https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/date-financiare/</a> precum și în Buletinul Informativ “Capital Market”		



26.	Societatea publică pe pagina web oficială informațiile în limba română sau, concomitent, în limba română și în alte limbi?	<b>DA</b>		
27.	Raportul anual al conducerii (organului executiv) prevede un capitol dedicat guvernancei corporative și respectării principiilor de guvernance corporativă, cu indicarea informației prevăzute de legislația aplicată și a cerințelor Codului de guvernance corporativă?	<b>DA</b>		
28.	Societatea a căror instrumente financiare sunt admise spre tranzacționare pe piața reglementată prezintă pieței reglementate Declarația de guvernance corporativă cu privire la conformarea sau neconformarea cu prevederile Codului de guvernance corporativă?		<b>NU</b>	<i>Instrumentele financiare ale societății nu sunt admise spre tranzacționare pe piața reglementată.</i>

18.04.2024