

Raportul semestrial
al entităţii de interes public Î.M. "GRAWE CARAT Asigurări" S.A.
(în conformitate cu Situaţiile Financiare Individuale)

I. Date generale privind entitatea de interes public.

1. Perioada de raportare: 01 ianuarie – 30 iunie 2022

2. Denumirea completă a entităţii de interes public: Întreprinderea Mixtă Compania de Asigurări "GRAWE CARAT Asigurări" Societate pe Acţiuni.

3. Entitatea de interes public reprezintă:

- ☐ o instituţie financiară,
- ✓ ☒ o societate de asigurări,
- ☐ o companie de leasing,
- ☐ un emitent, ale cărui valori mobiliare sunt admise la tranzacţionare pe o piaţă reglementată.

4. Sediul, nr. de telefon/fax, pagina web oficială, e-mail: MD-2012, mun. Chişinău, str. Alexandru cel Bun, 51, telefon 022 22 30 13, fax 022 21 35 33, www.grawe.md, office@grawe.md.

5. Numărul şi data înregistrării la organul înregistrării de stat:

- Numărul de înregistrare (IDNO) **1004601000125**
- Data înregistrării **19.02.2002**

6. Activitatea principală (conform CAEM): Activităţi de asigurare.

7. Capitalul social al entităţii de interes public la ultima zi a perioadei de raportare - 57 378 000 lei.

8. Numărul total de valori mobiliare emise de emitent, tipul şi clasa valorilor mobiliare, principalele caracteristici, cu indicarea valorii nominale (fixate) şi a codului ISIN - 57 378 acţiuni ordinare nominative de clasa I, nematerializate, cu valoarea nominală de 1 000 lei şi numărul înregistrării de stat (cod ISIN) – MD14GRAW1002.

9. Informaţia privind numărul acţionarilor la ultima zi a perioadei de raportare – 29 acţionari.

10. Lista acţionarilor care la ultima zi a perioadei de gestiune deţin cel puţin 5% din numărul total de acţiuni cu drept de vot plasate, inclusiv acţiunile transmise în custodie, şi beneficiarii efectivi, cu specificarea numărului şi cotei acţiunilor deţinute:

Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft - 56.960 acţiuni - 99,27 % care are în calitate de actionar unic GRAWE-Vermögensverwaltung înregistrat în Registrul companiilor din Austria cu numărul de înregistrare FN 56578 d.

GRAWE-Vermögensverwaltung este un fond mutual de asigurări (Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit) creat în conformitate cu legile Austriei.

Fondurile mutuale de asigurări din Austria sunt, în special, guvernate prin Legea privind supravegherea asigurărilor a Austriei (Versicherungsaufsichtsgesetz, VAG). Un fond mutual de asigurări, în conformitate cu legislaţia Austriei, reprezintă o persoană juridică de drept privat care are structura legală a unei asociaţii (Verein), cu capacitate juridică proprie. Un fond mutual de asigurări nu are acţionari. În schimb, acesta are un număr nelimitat de membri. Unicii membri ai fondului mutual de asigurări sunt asiguraţii care suportă pe cont propriu riscul operaţional al activităţii de asigurare.

Reieşind din cele menţionate mai sus, menţionăm următoarele:

Astfel, conform art.5, alin.(15), *Legea RM nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului*, în cazul în care nu se identifică nici o persoană în calitate de beneficiar efectiv, persoana fizică care ocupă funcția de administrator al clientului este considerată beneficiar efectiv.

În acest sens, în calitate de beneficiari efectivi al Î.M C.A „GRAWE CARAT Asigurări” S.A., se vor considera membrii Comitetului de Conducere, **Malcoci Veronica și Caraban Elena**.

11. Informația privind entitatea care asigură ținerea registrului acționarilor:

Denumirea completă, sediul, nr. telefon/fax, nr. licenței, numele, prenumele conducătorului, data și numărul contractului – “DEPOZITARUL CENTRAL UNIC AL VALORILOR MOBILIARE” S.A., mun. Chișinău, str. Mitr. Gavril Bănulescu Bodoni, 57/1, Director – Savva Alexandru, Directori adjuncți- Palamari Carmelia, și Zacon Andrei, e-mail: dcu@dcu.md, tel. 022 99 98 71, 022 99 93 58.

12. Lista persoanelor care acționează în mod concertat cu emitentul, la ultima zi a perioadei de raportare, în conformitate cu art. 6 din Legea nr. 171/2012: poate fi consultată în cadrul Raportului anual pentru anul 2021 pe site-ul Societății - <https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/date-financiare/>.

13. Lista persoanelor cu funcții de răspundere ale entității (membrii consiliului, membrii organului executiv, membrii comisiei de cenzori, alte persoane cu funcții de răspundere):

Nr. d/o	Numele, prenumele persoanei fizice/ denumirea completă a persoanei juridice	Funcția deținută	Data numirii/ alegerii în funcția deținută
1	2	4	5
	a) Membrii Consiliului Societății		
1.	Mag. Dr. Ederer Othmar	Președinte	26.04.2019
2.	MMag. Swoboda Paul	Vice-președinte	16.09.2020
3.	Mag. iur. Scheitegel Klaus	Membru	26.04.2019
4.	Dr. Reiter Gernot	Membru	26.04.2019
	b) Membrii organului executiv		
5.	Malcoci Veronica	Președinte	11.06.2018
6.	Caraban Elena	Membru	13.04.2020
	c) Membrii Comisiei de cenzori		
7.	Nistor Igor	Președinte	26.04.2019
8.	Godea Elena	Membru	26.04.2019
9.	Braghina Evghenia	Membru	26.04.2019
	d) Membrii Comitetului de audit		
10.	MMag.Swoboda Paul	Președinte	29.04.2022
11.	Mag. Dr. Ederer Othmar	Membru	29.04.2022
12.	Mag. iur. Scheitegel Klaus	Membru	29.04.2022
	e) Alte persoane cu funcții de răspundere, inclusiv conducătorul sucursalei		

13.	Cara Anna	Director sucursală Comrat	31.07.2012
14.	Pozdirca Viorica	Director sucursală Bălți	28.04.2016
15.	Malcoci Diana	Şef Departament asigurări de viaţă Responsabil asigurări de viaţă	10.12.2018
16.	Tarasova Irina	Şef Departament Asigurări Auto Responsabil asigurări generale	28.10.2013
17.	Snegur Viorica	Contabil-Şef	05.02.2009
18.	Căldare Victor	Actuar	24.07.2017
19.	Lisnic Andrei	Şef Departament Asigurări de persoane	01.03.2019
20.	Lisnic Dinu	Şef Departament Asigurări de bunuri	29.08.2016
21.	Berzan Vadim	Şef Departament Despăgubiri Auto	03.05.2011
22.	Cherdivara Rodica	Şef Departament Juridic şi Resurse Umane	21.09.2011
23.	Roman Oxana	Contabil Şef-Adjunct	01.03.2011
24.	Helbet Anastasia	Contabil Şef-Adjunct	19.03.2013

14. Modificări în lista persoanelor cu funcții de răspundere în cadrul emitentului, precum și în lista persoanelor cu care acestea acționează în mod concertat în perioada raportată:

Nr. d/o	Numele, prenumele persoanei fizice/ Denumirea completă a persoanei juridice	Funcția deținută/ criteriu de afiliere	Data numirii în funcția deținută	Data eliberării din funcția deținută
1	2	4	5	6
I. Modificări în lista persoanelor cu funcții de răspundere ale emitentului				
	a) Membrii Consiliului Societății			
1.	-	-	-	-
	b) Membrii organului executiv			
2.	-	-	-	-
	c) Membrii Comisiei de cenzori			
3.	-	-	-	-
	d) Membrii Comitetului de audit			
4.	Dr. Ederer Othmar	Membru	29.04.2022	-
5.	Mag.Iur. Scheitegel Klaus	Membru	29.04.2022	
6.	MMag. Swoboda Paul	Președinte	29.04.2022	
	e) Alte persoane cu funcții de răspundere, inclusiv conducătorul filialei sau reprezentanței	-	-	-
II. Modificări în lista persoanelor care activează concertat cu persoanele cu funcții de răspundere ale emitentului				
1) Persoanele afiliate persoanei cu funcție de răspundere în virtutea relațiilor de rudenie (soții, rudele și afinii de gradul întâi și doi ale persoanei cu funcție de răspundere a emitentului, soții rudelor și afinilor menționați), precum și în virtutea existenței unui interes comun, direct și asociat într-o participație (deținerea comună, directă sau indirectă, cu o altă persoană a cel puțin 20% din drepturile de vot sau din capitalul social al unei societăți comerciale)				

7.	-	-	-	-
2) Persoanele juridice asupra cărora persoana cu funcție de răspundere a emitentului, individual sau în comun cu persoanele sale afiliate (indicate la pct.1)), exercită control sau influență semnificativă în virtutea (i) deținerii a cel puțin unei cote de 20 % din capitalul social al acestora ori (ii) a calității lor de membru în organele de conducere ale respectivei persoane juridice				
8.	GRAWE osiguranje a.d., Banja Luka	Mag. Dr. Othmar Ederer- expirarea mandatului de membru al Comitetului de Conducere	-	-

15. Statutul entității de interes public /modificări la statut (data înregistrării la organul înregistrării de stat) – Modificarea Statutului Societății prin decizia Agenției Servicii Publice din 20.06.2022, în temeiul Procesului –verbal al Adunării Generale ordinare anuale a Acționarilor din 29.04.2021.

S-a modificat punctele: 5.1, 6.5, 8.3, 8.7, 8.11, 11.4, 11.5, 12.5, 12.7, 12.9, 13.1, 13.4, 13.5, 13.6, 13.7, 14.1, 14.2, 15.1, 15.2, 15.3, 15.4, 15.5, 15.6, 15.7, 15.8, 15.9, 17.1, 17.2, 17.3, 17.4, 17.5, 17.6, 19.3, 20.2, 20.5, 21.2, 21.3, 21.11, 21.12, 21.13, 22.3, 22.5, 22.9, 22.13, 23.1, 23.3, 23.4, 24.2, 24.4, 24.5, 24.6, 24.7, 25.2, 25.2, 26.3, 26.4, 26.5, 26.7, 27.2, 28.4, 28.7, 28.8, 28.15, 28.16, 28.17, 28.18, 28.21, 28.23, 28.25, 28.28, 29.4, 29.8, 29.9, 30.14, 31.8, 31.9, 31.10, 32.1, 32.2, 32.3, 32.24, 32.25, 32.26, 33.2, 34.2, 34.3, 34.4, 34.7, 34.11, 34.12, 35.2, 35.3, 35.8, 36.3, 37.6.

16. Informația privind dezvăluirea publică a raportului anual al entității, cu indicarea surselor și datei unde/cînd acesta a fost dezvăluit public (prin MSI, pe propria pagină web oficială) și, după caz, indicarea denumirii și datei ediției/lor periodice, prevăzute în statutul entității, în care a fost publicat comunicatul privind disponibilitatea raportului anual/semianual al entității:

Raportul anual pentru anul 2021 al Î.M. "GRAWE CARAT Asigurări" S.A. a fost publicat pe site-ul Societății la data de 26 martie 2022, link - <https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/date-financiare/> și mecanismul oficial de stocare a informațiilor – link <https://emitent-msi.market.md/ro/>.

II. Situațiile financiare semestriale, publicare pe site-ul Societății pînă la data de 31 august 2022, link - <https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/date-financiare/>.

Situațiile financiare semestriale

	30 iunie 2022 MDL	31 decembrie 2021 MDL
Active		
Imobilizări necorporale	4,675,050	4,871,707
Imobilizări corporale	32,396,965	32,661,393
Investiții imobiliare	16,088,184	16,561,267
Investiții în subsidiară	6,774,773	6,774,773
Active financiare		
Investiții păstrate până la scadență	1,067,226,977	973,038,130
Depozite	51,096,973	52,976,007
Active de reasigurare	15,656,925	15,121,632
Creanțe de asigurări directe	38,805,011	35,341,776
Cheltuieli de achiziție raportate	25,479,121	21,265,314
Numerar și echivalente de numerar	14,217,862	4,936,353
Alte active	14,804,361	13,992,517
Total active	1,287,222,202	1,177,540,869
Capitaluri proprii		
Capital social	57,378,000	57,378,000
Capital suplimentar	9,372,955	9,372,955

Profit nerepartizat	262,055,334	237,493,404
Capital de rezervă	13,282,672	11,497,848
Total capitaluri proprii	3342,088,961	315,742,207
Datorii		
<i>Rezerve tehnice de asigurare</i>		
Rezerva primei necâştigate	149,240,869	133,130,473
Rezerva matematică	661,519,477	598,569,750
Rezerva de daune	59,740,287	56,280,262
Rezerva beneficiilor viitoare	21,537,426	22,893,076
Rezerva riscurilor neexpirate	48,833	1,556,202
Datorii privind asigurarea directă	29,215,611	26,564,427
Datorii pe termen scurt privind riscurile transf.în	5,419,950	7,073,708
Venituri din comisioane raportate		
Provizioane şi alte datorii calculate	8,141,042	7,052,267
Datorii privind impozitul pe venit amânat	1,574,516	1,611,594
Datorii comerciale şi alte datorii	7,127,292	2,443,785
Total datorii	945,133,241	861,798,662
Total capital proprii şi datorii	1,287,222,202	1,177,540,869

Situaţia profitului sau pierderii şi altor elemente ale rezultatului global

	2022	2021
	MDL	MDL
Venituri nete din primele de asigurare		
Venituri brute din primele de asigurare	158,903,321	135,245,412
Prime de asigurare cedate reasiguratorilor	(8,914,665)	(7,653,326)
Modificarea rezervei pentru prime necâştigate	(3,298,658)	5,796,415
Cota reasiguratorului în modificarea rezervei pentru prime necâştigate	632,205	102,606
	147,322,107	133,491,107
Alte venituri din asigurări	184,573	127,006
Beneficii şi riscuri nete din asigurări şi cereri de despăgubire		
Beneficii şi daune întâmplare aferente contractelor de asigurare	(72,646,229)	(62,166,089)
Beneficii şi daune întâmplare cedate în reasigurare	1,409,052	1,590,182
Beneficii şi daune întâmplare, net	(71,237,177)	(60,575,907)
Modificarea rezervelor daunelor din asigurări	3,667,423	778,891
Cota reasiguratorului în modificarea rezervelor daunelor	4,506	(1,200,710)
Modificarea netă a rezervelor daunelor din asigurări, net	3,671,929	(421,819)
	(67,565,248)	(60,997,726)
Modificarea altor rezerve tehnice de asigurări		
Rezerva matematica	(27,878,352)	(32,948,048)
Rezerva beneficiilor viitoare	3,164	-
Rezerva riscurilor neexpirate	2,499,174	274,119
	(25,376,014)	(32,673,929)
Cheltuieli de asigurare		
Cheltuieli privind comisioane	(34,451,173)	(29,105,677)
Comisioane cedate reasiguratorilor	1,628,409	1,451,794
	(32,822,764)	(27,653,883)
Cheltuieli generale şi administrative	(24,121,845)	(19,947,473)

Alte venituri operaționale	299,002	257,638
Venituri din investiții	35,498,806	30,103,359
Venituri (pierderi) din activități financiare, net	(31,599)	156,256
Profit înainte de impozitare	33,387,114	22,862,355
Venit / (cheltuiala) cu impozitul pe profit	267,388	142,210
Rezultatul global total aferent exercițiului financiar	33,654,502	23,004,565

III. Societatea de audit:

La data de 29 aprilie 2022, Adunarea generală anuală ordinară a acționarilor a confirmat societatea de audit I.C.S.,KPMG Moldova” S.R.L. pentru efectuarea auditului ordinar și în scop de supraveghere în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, precum și analiza tranzacțiilor pentru anul 2022.

IV. În cazul situațiilor financiare interimare (semestriale) – raportul de revizuire a situațiilor financiare, în cazul în care acestea au fost revizuite, sau notificarea privind lipsa respectivului raport.

Situațiile financiare semestriale ale Societății nu au fost supuse revizuirii, din care cauză nu a fost întocmit un Raport de revizuire a acestora.

V. Raportul intermediar (semestrial) de activitate al conducerii, întocmit pct. 19 subpct. 3) din Regulament.

Î.M. ”GRAWE CARAT Asigurări” S.A. este o societate pe acțiuni care face parte din grupul financiar austriac GRAWE GROUP. Societatea prestează servicii de asigurare de viață din 2004, iar asigurări generale – din 2009. Astfel, Î.M. ”GRAWE CARAT Asigurări” S.A. este unica companie pe piața de asigurări din Republica Moldova care oferă clienților săi produse de asigurări de viață și asigurări generale.

- Evenimentele importante care au avut loc pe parcursul semestrului și impactul acestora asupra situației economico-financiare a entității de interes public și a entităților pe care le controlează, precum și o descriere a principalelor riscuri pentru următorul semestru:

Pe parcursul semestrului I al anului 2022 nu au avut loc evenimente care ar avea un impact asupra situației economico – financiare ale Î.M. ”GRAWE CARAT Asigurări” S.A.

Principalele riscuri cu care se confruntă Societatea, în activitatea sa sunt:

- situația instabilă economică și politică în țară;
- riscul de asigurare;
- riscul financiar;
- riscurile operaționale, inclusiv creșterea costurilor de afacere;
- riscurile investiționale, inclusiv cele generale de diminuarea ratelor dobânzilor;
- riscurile IT, inclusiv riscuri de securitate informațională.

În gestionarea riscurilor, Societatea urmărește în calitate de obiectiv principal asigurarea identificării și supravegherii riscurilor legate de activitatea comercială și investițională a Societății. În acest sens, Societatea a aderat la principiile și procedurile de bază de management al riscului aplicate în cadrul Grupului.

Măsurile întreprinse de Societate pentru evitarea producerii riscurilor, inclusiv prin gestionarea lor sunt descrise în Situațiile financiare ale Î.M. ”GRAWE CARAT Asigurări” S.A. întocmite la situația din data de 31 decembrie 2021 (pag. 41 - 59, publicate pe site-ul Societății la data de 26 martie 2022, link - <https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/date-financiare/>).

- Descrierea politicii entității de interes public cu privire la dividende. Indicarea cuantumului dividendelor anunțate/plătite/neachitate în ultimii 3 ani:

Politica Societății cu privire la dividende este constituită în conformitate cu prevederile Legii privind societățile pe acțiuni, interesele acționarilor și rezultatele financiare ale Societății la sfârșitul anului.

Astfel, în calitate de dividende între acționari se repartizează cota-parte din profitul net al Societății, în corespundere cu clasele și proporțional numărului de acțiuni care le aparțin.

Societatea are dreptul să plătească dividende intermediare și anuale pe acțiunile aflate în circulație. Societatea nu are dreptul să garanteze plata dividendelor. Obligațiile Societății referitoare la plata dividendelor apar la data anunțării hotărârii organului competent cu privire la plata lor.

În conformitate cu deciziile Adunărilor Generale Anuale a acționarilor Societății ținute în perioada anilor 2018 – 2020, profitul net al Societății a fost repartizat în capitalul de rezervă – 5 %, iar 95 % din profitul net a constituit profit nerepartizat rămas la dispoziția Societății. În aceeași perioadă, s-a luat decizii de către Adunarea Generală a Acționarilor și Consiliul Societății cu privire la plata dividendelor pentru anii 2003-2012.

- Descrierea oricăror activități ale entității de interes public de achiziționare/instrăinare a propriilor acțiuni sau de convertire, fracționare sau consolidare a valorilor mobiliare din emisiunile anterioare: Nu au avut loc astfel de activități.

- Informații privind tranzacțiile importante cu acțiunile entității de interes public (cota cărora alcătuiește cel puțin 5% din acțiunile emise de către entitatea de interes public): Nu au avut loc astfel de tranzacții.

VI. Declarațiile persoanelor responsabile ale entității de interes public (conform pct. 19 subpct.4) din Regulament).

DECLARAȚIE

În conformitate cu prevederile Regulamentului cu privire la dezvăluirea informației de către emitentii de valori mobiliare, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 7/1 din 18.02.2019, subsemnatul Paul Swoboda, în calitate de vice-președinte al Consiliului Societății Î.M. “GRAWE CARAT Asigurări” S.A., declar că:

- a) Din punctul meu de vedere, situațiile financiare semestriale pentru semestrul I al anului 2022, sunt întocmite în conformitate cu legislația și oferă o imagine corectă asupra elementelor patrimoniale, poziției financiare și performanței financiare a Î.M. “GRAWE CARAT Asigurări” S.A.
- b) Raportul intermediar al conducerii pentru semestrul I al anului 2022 prezintă în mod corect evoluția și rezultatele activității Î.M. “GRAWE CARAT Asigurări” S.A.

Vice-președinte al Consiliului Societății

MMag. PAUL SWOBODA



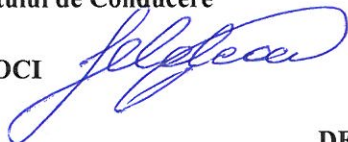
DECLARAȚIE

În conformitate cu prevederile Regulamentului cu privire la dezvăluirea informației de către emitentii de valori mobiliare, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 7/1 din 18.02.2019, subsemnata Veronica Malcoci, în calitate de Președinte al Comitetului de Conducere al Î.M. “GRAWE CARAT Asigurări” S.A., declar că:

- a) Din punctul meu de vedere, situațiile financiare semestriale pentru semestrul I al anului 2022, sunt întocmite în conformitate cu legislația și oferă o imagine corectă asupra elementelor patrimoniale, poziției financiare și performanței financiare a Î.M. “GRAWE CARAT Asigurări” S.A.
- b) Raportul intermediar al conducerii pentru semestrul I al anului 2022 prezintă în mod corect evoluția și rezultatele activității Î.M. “GRAWE CARAT Asigurări” S.A.

Președinte al Comitetului de Conducere

VERONICA MALCOCI



DECLARAȚIE

În conformitate cu prevederile Regulamentului cu privire la dezvăluirea informației de către emitenții de valori mobiliare, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 7/1 din 18.02.2019, subsemnata Viorica Snegur, în calitate de Contabil - Șef al Î.M. "GRAWE CARAT Asigurări" S.A., declar că:

- a) Din punctul meu de vedere, situațiile financiare semestriale pentru semestrul I al anului 2022, sunt întocmite în conformitate cu legislația și oferă o imagine corectă asupra elementelor patrimoniale, poziției financiare și performanței financiare a Î.M. "GRAWE CARAT Asigurări" S.A.
- b) Raportul intermediar al conducerii pentru semestrul I al anului 2022 prezintă în mod corect evoluția și rezultatele activității Î.M. "GRAWE CARAT Asigurări" S.A.

Contabil - Șef

VIORICA SNEGUR

VII. Informații privind evenimentele importante, care au avut loc pe parcursul perioadei de raportare:

Nr. d/o	Denumirea evenimentului	Data producerii evenimentului	Organul de conducere autorizat, care a luat decizia corespunzătoare, și data adoptării deciziei	Sursele unde s-a dezvăluit public decizia organului de conducere autorizat, data publicării/ plasării informației	Alte modalități de informare și data informării acționarilor (de specificat)	Informații relevante aferente respectivului eveniment
1	2	3	4	5	6	7
1	Convocarea adunării generale a acționarilor sau, după caz, decizia organului competent privind refuzul de a convoca adunarea generală a acționarilor	18.03.2022	Consiliul Societății (proces-verbal nr. 88 (1/2022) din 18.03.2022)	Capital Market nr. 11(935) din 23.03.2022 (pag. 6) Pagina web a Societății - https://www.grawe.md/pentru-clienti/noutati/news-detail-view/news/in-atentia-actionarilor/	-	-
2	Desfășurarea adunării generale a acționarilor și deciziile aprobate sau, după caz, informația privind adunarea generală a acționarilor care nu a avut loc din cauza lipsei de cvorum	29.04.2022	-	Capital Market nr. 17 (941) din 04.05.2022. Pagina web a Societății - https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/alta-informatie/	-	Deciziile adoptate: 1. A aprobat raportul anual al Consiliului Societății privind activitatea Î.M. C.A. „GRAWE CARAT Asigurări” S.A. în anul 2021. 2.A aprobat repartizarea profitului net obținut de Societate în anul 2021. 3. A aprobat achitarea

						dividendelor către acționarii Societății. 4. A aprobat normativele de repartizare a profitului net pentru anul 2022. 5.A aprobat Raportul Comisiei de cenzori asupra situației Financiare a Î.M.C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A. în anul 2021. 6. A aprobat Raportul Comitetului de Audit al Î.M.C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A. pentru anul 2021. 7. A aprobat modificările la Statutul Societății. 8. Aaprobat Codul de Guvernanță Corporativă. 9. A ales membrii Comitetului de Audit. 10. A confirmat entitatea de audit și cuantumul retribuției pentru efectuarea auditului situațiilor financiare anuale a societății pentru anul 2022. 11. A confirmat entitatea de audit și cuantumul retribuției pentru efectuarea auditului în scop de supraveghere în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, precum și analiza tranzacțiilor, pentru anul 2022.
3	Desfășurarea ședințelor consiliului emitentului și deciziile aprobate	-	-	-	-	-

	privitor la chestiunile menționate la art. 65 alin. (2), lit. b), lit. d), lit. f) – g ¹), lit. i ¹) și lit. k) din Legea nr. 1134/1997					
4	Decizia privind încheierea/efectuarea tranzacțiilor de proporții, definite astfel conform art. 82-83 din Legea nr. 1134/1997	-	-	-	-	-
5	Decizia privind încheierea/ efectuarea tranzacțiilor cu conflict de interese, definite astfel conform art.85 din Legea nr. 1134/ 1997	-	-	-	-	-
6	Aprobarea deciziei privind achiziționarea de către emitent a propriilor acțiuni sau cu privire la înstrăinarea acțiunilor de tezaur	-	-	-	-	-
7	Aprobarea deciziei privind modificarea drepturilor valorilor mobiliare, precum și a instrumentelor derivate care oferă drepturi asupra valorilor mobiliare	-	-	-	-	-
8	Modificări în structura, atribuțiile și componența organelor de conducere ale emitentului	-	-	-	-	-
9	Modificarea denumirii și/sau adresei juridice a emitentului de valori mobiliare	-	-	-	-	-
10	Substituirea societății de registru	-	-	-	-	-
11	Substituirea entității de audit	29.04.2022	Adunarea Generală Ordinară Anuală a Acționarilor	Capital Market nr. 17 (941) din 04.05.2022. Pagina web a Societății - https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/alta-informatie/	-	A fost confirmată entitatea de audit I.C.S. "KPMG Moldova" S.R.L. pentru efectuarea auditului obligatoriu ordinar al Societății pentru anul 2022.
12	Modificarea capitalului social, convertirea, fracționarea sau consolidarea valorilor mobiliare din emisiunile anterioare	-	-	-	-	-
13	Limitarea sau suspendarea dreptului de	-	-	-	-	-

	vot al acționarilor la adunarea generală a acționarilor, în condițiile legislației în vigoare					
14	Schimbări în controlul asupra emitentului de valori mobiliare	-	-	-	-	-
15	Apariția aranjamentelor de natură să determine în viitor schimbări în controlul asupra emitentului, în măsura în care astfel de evenimente sunt cunoscute de emitentul de valori mobiliare	-	-	-	-	-
16	Reorganizarea emitentului, precum și inițierea oricărei proceduri de insolabilitate/dizolvare și/sau inițierea/ finalizarea oricărei proceduri de reorganizare/ insolabilitate/dizolvare a persoanei juridice care deține controlul sau se află sub controlul emitentului	-	-	-	-	-
17	Accelerarea onorării unei obligații financiare de proporții a entității de interes public	-	-	-	-	-
18	Litigiile cu impact major în care este implicat emitentul	-	-	-	-	-
19	Producerea oricărui eveniment care poate atrage după sine incapacitatea de plată a emitentului	-	-	-	-	-
20	Operațiuni extrabilanțiere cu efecte semnificative asupra performanței financiare a emitentului (cota cărora depășește 10 % din valoarea totală a activelor societății)	-	-	-	-	-
21	Dobândirea sau retragerea /suspendarea unor licențe, patente, mărci sau alte drepturi de proprietate intelectuală dacă acestea au un impact semnificativ asupra activității emitentului	-	-	-	-	-

22	Lansarea unui produs/serviciu nou, inclusiv extinderea/schimbarea domeniilor principale de activitate	-	-	-	-	-
23	Finalizarea procedurii de insolvență a emitentului de valori mobiliare	-	-	-	-	-
24	Aprobarea hotărârii privind plata veniturilor pe valorile mobiliare, inclusiv:					
	a) Acțiuni ordinare	29.04.2022	Adunarea Generală Ordinară Anuală a Acționarilor	Capital Market nr. 17 (941) din 04.05.2022. Pagina web a Societății - https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/alta-informatie/	-	A achita dividendele anuale din contul profitului net cumulate pentru anii 2003-2012 proporțional profitului obținut pe categorii de asigurare, în formă peuniară (cu mijloace bănești) în mărime de 348,56 lei pentru o acțiune aflată în circulație
	b) Acțiuni preferențiale	-	-	-	-	-
	c) Obligațiuni	-	-	-	-	-
25	Informații privind aprobarea de către emitent a Codului de guvernanță corporativă și a modificărilor la Codul respectiv	29.04.2022	Adunarea Generală Ordinară Anuală a Acționarilor	Capital Market nr. 17 (941) din 04.05.2022. Pagina web a Societății - https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/alta-informatie/	-	-
26	Informații privind înregistrarea de către organul înregistrării de stat a modificărilor la statutul emitentului de valori mobiliare și/sau a statutului în redacție nouă	29.04.2022	Adunarea Generală Ordinară Anuală a Acționarilor	Capital Market nr. 17 (941) din 04.05.2022. Pagina web a Societății - https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/alta-informatie/	-	Modificarea punctelor ale Statutului Societății 5.1, 6.5, 8.3, 8.7, 8.11, 11.4, 11.5, 12.5, 12.7, 12.9, 13.1, 13.4, 13.5, 13.6, 13.7, 14.1, 14.2, 15.1, 15.2, 15.3, 15.4, 15.5, 15.6, 15.7, 15.7, 15.8, 15.9, 17.1, 17.2, 17.3, 17.4, 17.5,

						17.6, 19.3, 20.2, 20.5, 21.2, 21.3, 21.11, 21.12, 21.13, 22.3, 22.5, 22.5, 22.9, 22.13, 23.1, 23.3, 23.4, 24.2, 24.4, 24.5, 24.6, 24.7, 25.2, 25.2, 26.3, 26.4, 26.5, 26.7, 27.2, 28.4, 28.7, 28.8, 28.15, 28.16, 28.17, 28.18, 28.21, 28.23, 28.25, 28. 28, 29.4, 29.8, 29.9, 30.14, 31.8, 31.9, 31.10, 32.1, 32.2, 32.3, 32.24, 32.25, 32.26, 33.2, 34.2, 34.3, 34.4, 34.7, 34.11, 34.12, 35.2, 35.3, 35.8, 36.3, 37.6
27	Oricare alt eveniment care influențează sau poate influența activitatea sau prețul valorilor mobiliare ale emitentului (a se specifica concret)	-	-	-	-	-

VIII. Date anuale privind tranzacțiile efectuate de către emitent cu propriile sale acțiuni: Emitentul în perioada raportată nu a efectuat tranzacții cu propriile acțiuni.

IX. Semnarea

Vice-președinte al Consiliului SocietățiiMMag. Paul Swoboda

Președintele Comitetului de conducereVeronica Malcoci

Membrul Comitetului de conducereElena Caraban

Contabil – șefViorica Snegur



