

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

I. Date generale privind entitatea de interes public.

1. **Perioada de raportare:** 01 ianuarie – 30 iunie 2023
2. **Denumirea completă a entității de interes public:** Întreprinderea Mixtă Compania de Asigurări "GRAWE CARAT Asigurări" Societate pe Acțiuni.
3. **Entitatea de interes public reprezintă:**
 - ☐ o instituție financiară,
 - ✓ ☒ o societate de asigurări,
 - ☐ o companie de leasing,
 - ☐ un emitent, ale cărui valori mobiliare sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată.
4. **Sediul, nr. de telefon/fax, pagina web oficială, e-mail:** MD-2012, mun. Chișinău, str. Alexandru cel Bun, 51, telefon 022 22 30 13, fax 022 21 35 33, www.grawe.md, office@grawe.md.
5. **Numărul și data înregistrării la organul înregistrării de stat:**
 - Numărul de înregistrare (IDNO) 1004601000125
 - Data înregistrării 19.02.2002

6. **Activitatea principală (conform CAEM):** Activități de asigurare.

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

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

9. **Informația privind numărul acționarilor la ultima zi a perioadei de raportare** – 29 acționari.

10. **Lista acționarilor care la ultima zi a perioadei de gestiune dețin cel puțin 5% din numărul total de acțiuni cu drept de vot plasate, inclusiv acțiunile transmise în custodie, și beneficiarii efectivi, cu specificarea numărului și cotei acțiunilor deținute:**

Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft - 56.960 acțiuni - 99,27 % care are în calitate de acționar 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 legislația Austriei, reprezintă o persoană juridică de drept privat care are structura legală a unei asociații (Verein), cu capacitate juridică proprie. Un fond mutual de asigurări nu are acționari. În schimb, acesta are un număr nelimitat de membri. Structura legală a unui fond mutual de asigurări poate fi comparată cu cea a unei cooperative (Genossenschaft).

Scopul unui fond mutual de asigurări, în Austria, este protecția directă prin asigurare a membrilor săi. Termenul „mutual” semnifică, în acest context, că asiguratul devine membru al fondului mutual de asigurări prin încheierea unui contract de asigurare. Statutul de membru presupune existența unor drepturi și obligații față de fondul mutual de asigurări. Un fond mutual de asigurări are următoarele organe: consiliul de administrație, consiliul de supraveghere și organul de reprezentare a membrilor.

Având în vedere că unicii membri ai fondului mutual de asigurări sunt asigurații acestuia, constatăm aplicabilitatea prevederilor art.5², alin.(2), sbpct.1), lit.b) al *Legii 308 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului* potrivit căruia persoana fizică care ocupă funcția de administrator al clientului reprezintă beneficiarul efectiv.

În acest sens, în calitate de beneficiar efectiv al Î.M C.A „GRAWE CARAT Asigurări” S.A., se declară Președintele Comitetului de Conducere, **Malcoci Veronica**.

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 – Zacon Andrei, Director adjunct- Palamari Carmelia, 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 2022 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	28.04.2023
2.	MMag. Swoboda Paul	Vice-președinte	28.04.2023
3.	Mag. iur. Scheitegel Klaus	Membru	28.04.2023
4.	Dr. Reiter Gernot	Membru	28.04.2023
	b) Membrii organului executiv		
5.	Malcoci Veronica	Președinte	11.06.2018
6.	Caraban Elena	Membru	13.04.2020
	d) Membrii Comitetului de audit		
7.	MMag. Swoboda Paul	Președinte	29.04.2022
8.	Mag. Dr. Ederer Othmar	Membru	29.04.2022
9.	Mag. iur. Scheitegel Klaus	Membru	29.04.2022
	e) Alte persoane cu funcții de răspundere, inclusiv conducătorul sucursalei		
10.	Cara Anna	Director sucursală Comrat	31.07.2012
11.	Pozdirca Viorica	Director sucursală Bălți	28.04.2016
12.	Malcoci Diana	Șef Departament asigurări de viață Responsabil asigurări de viață	10.12.2018
13.	Tarasova Irina	Șef Departament Asigurări Auto Responsabil asigurări generale	28.10.2013
14.	Snegur Viorica	Contabil-Șef	05.02.2009
15.	Căldare Victor	Actuar	24.07.2017
16.	Lisnic Andrei	Șef Departament Asigurări de persoane	01.03.2019
17.	Lisnic Dinu	Șef Departament Asigurări de bunuri	29.08.2016
18.	Berzan Vadim	Șef Departament Despăgubiri Auto	03.05.2011
19.	Cherdivara Rodica	Șef Departament Juridic și Resurse Umane	21.09.2011
20.	Roman Oxana	Contabil Șef-Adjunct	01.03.2011
21.	Helbet Anastasia	Contabil Șef-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.	Mag. Dr. Ederer Othmar	Președinte	28.04.2023	-
2.	MMag. Swoboda Paul	Vice-președinte	28.04.2023	-
3.	Mag. iur. Scheitegel Klaus	Membru	28.04.2023	-
4.	Dr. Reiter Gernot	Membru	28.04.2023	-
	b) Membrii organului executiv			
5.	-	-	-	-
	c) Membrii Comisiei de cenzori			
6.	Nistor Igor	Președinte	-	28.04.2023
7.	Godea Elena	Membru		28.04.2023
8.	Braghina Evghenia	Membru		28.04.2023
	d) Membrii Comitetului de audit			
9.	-	-	-	-
	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 afiniilor 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)				
1.	-	-	-	-
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				
1.	Medlife Ltd. Nicosia	Othmar Ederer-Președinte al Comitetului de Directori	01.01.2023	-
2.	GRAWE Romania Asigurare S.A.	Malcoci Veronica membru al Consiliului de Supraveghere	14.02.2023	-
3.	GRAWE RE Ltd. Nicosia	Othmar Ederer-Președinte al Comitetului de Directori	01.01.2023	-
4.	HYPO-VERSICHERUNG AKTIENGESELLSCHAFT	Gernot Reiter Președinte al Consiliului de Supraveghere Paul Swoboda membru al Consiliului de Supraveghere	20.03.2023	-
5.	HYPO-VERSICHERUNG AKTIENGESELLSCHAFT	Othmar Ederer-Președinte al Consiliului de Supraveghere	21.06.2000	20.03.2023

15. Statutul entității de interes public /modificări la statut (data înregistrării la organul înregistrării de stat) – Aprobat prin Hotărârea adunării generale extraordinare a acționarilor din 16.01.2023, înregistrat la Agenția Servicii Publice la 27.02.2023.

16. Informația privind dezvăluirea publică a raportului semestrial 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 semestrial pentru anul 2023 al Î.M. "GRAWE CARAT Asigurări" S.A. a fost publicat pe site-ul Societății la data de 25 august 2023, 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 specializate semestriale, au fost publicate pe site-ul Societății la data de 25 iulie 2023, link - <https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/date-financiare/>.

Situațiile financiare semestriale	30 iunie 2023	31 decembrie 2022
	MDL	MDL
Active		
Numerar și echivalente de numerar	13,400,479	11,788,446
Creanțe de asigurări directe	52,475,929	52,005,470
Active de reasigurare	17,442,501	20,351,086
Depozite	55,876,008	52,771,723
Cheltuieli de achiziție reportate	32,154,687	30,940,870
Investiții păstrate până la scadență	1,201,931,988	1,152,421,740
Investiții în subsidiară	6,774,773	6,774,773
Investiții imobiliare	15,738,446	15,660,270
Imobilizări necorporale	5,182,915	4,500,408
Imobilizări corporale	33,319,315	33,331,010
Creanțe privind impozitul amânat	554,563	851,303
Alte active	13,824,825	12,076,234
Total active	1,448,676,429	1,393,473,333
Capitaluri proprii		
Capital social	57,378,000	57,378,000
Capital suplimentar	9,372,955	9,372,955
Profit nerepartizat	323,475,372	278,866,519
Capital de rezervă	15,805,956	13,282,672
Total capitaluri proprii	406,032,283	358,900,146
Datorii		
Datorii privind asigurarea directă	34,470,090	35,168,504
Datorii pe termen scurt privind riscurile transferate în reasigurare	5,901,467	12,972,180
Datorii privind impozitul curent	-	2,400,801
Venituri din comisioane reportate	2,025,288	1,979,655
Datorii calculate	6,530,478	10,008,012
Rezerve tehnice de asigurare		
Rezerva primei necăștigate	183,295,843	179,356,560
Rezerva matematică	712,182,957	685,079,240
Rezerva de daune	65,972,261	73,233,243
Rezerva beneficiilor viitoare	26,888,946	25,932,157
Rezerva Riscurilor neexpirate	170,578	562,290
Provizioane	-	1,653,005
Datorii privind impozitul amânat	282,844	-
Datorii comerciale și alte datorii	4,923,394	6,227,538
Total datorii	1,042,644,146	1,034,573,187
Total capital propriu și datorii	1,448,676,429	1,393,473,333

Situația profitului sau pierderii și altor elemente ale rezultatului global

	30 iunie 2023	30 iunie 2022
	MDL	MDL
Venituri nete din primele de asigurare		
Venituri brute din primele de asigurare	185,112,516	158,903,321
Prime de asigurare cedate reasuratorilor	(10,632,837)	(8,914,665)
Modificarea rezervei pentru prime necâștigate	(4,879,431)	(3,298,658)
Cota reasuratorului în modificarea rezervei pentru prime necâștigate	210,977	632,205
	169,811,225	147,322,203
Alte venituri operaționale	820,876	299,002
Venituri din investiții	48,166,212	35,498,806
Alte venituri din asigurări	114,202	184,573
Total alte venituri	49,101,290	35,982,381
Daune întâmplare și modificarea rezervelor tehnice nete		
Beneficii și daune întâmplare aferente contractelor de asigurare	(88,677,661)	(72,646,229)
Beneficii și daune întâmplare cedate în reasigurare	2,797,029	1,409,052
Modificarea rezervelor daunelor din asigurări	7,024,605	3,667,423
Cota reasuratorului în modificarea rezervelor daunelor	(622,304)	4,506
Rezerva matematică	(28,078,548)	(27,878,352)
Rezerva beneficiilor viitoare	18,042	3,164
Rezerva riscurilor neexpirate	391,711	2,499,174
Total daune întâmplare și modificarea rezervelor tehnice nete	(107,147,126)	(92,941,262)
Cheltuieli privind comisioane	(39,770,761)	(34,451,173)
Comisioane cedate reasuratorilor	2,044,288	1,628,409
Cheltuieli generale și administrative	(26,503,540)	(24,121,845)
Venituri / (pierderi) din activitatea financiară, net	176,345	(31,599)
Total alte cheltuieli	(64,053,668)	(56,976,208)
Profit înainte de impozitare	47,711,721	33,387,114
Venit / (cheltuiala) cu impozitul pe profit	(579,584)	267,388
Profitul aferent exercițiului financiar	47,132,137	33,654,502
Alte elemente ale rezultatului global	-	-
Rezultatul global total aferent exercițiului financiar	47,132,137	33,654,502

III. Societatea de audit:

La data de 30.06.2023, Adunarea generală extraordinară a acționarilor a confirmat societatea de audit I.C.S., Grant Thornton Audit” S.R.L. pentru efectuarea auditului situațiilor financiare individuale și consolidate, auditului situațiilor financiare specializate și în scop de supraveghere în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, precum și analiza tranzacțiilor pentru anul 2023.

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 2023 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 2022 (pag. 42 - 62, publicate pe site-ul Societății la data de 26 aprilie 2023, 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 2020 – 2022, 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/înstrăinare 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 emitenții 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 2023, 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 2023 prezintă în mod corect evoluția și rezultatele activității Î.M. "GRAWE CARAT Asigurări" S.A.

Vice-președinte al Consiliului Societății

MMag. PAUL SWOBODA



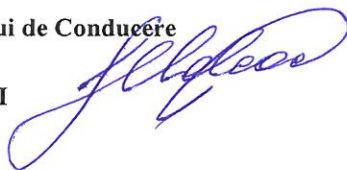
DECLARAȚIE

În conformitate cu prevederile Regulamentului cu privire la dezvăluirea informației de către emitenții 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 2023, 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 2023 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 2023, 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 2023 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 dezvoltat 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	-	-	-	-	-
1.1	Convocarea adunării generale anuale ordinare a acționarilor	17.03.2023	Consiliul Societății (proces –verbal nr. 93 (2/2023 din 17.03.2023)	Capital Market nr. 11 (986) din 22.03.2023 (pag. 3)	Pagina web a Societății - https://www.grawe.md/pentru-clienti/noutati/news-detail-view/news/in-atiia-actionarilor/	Ordinea de zi: 1. Raportul Consiliului Societății privind activitatea Î.M.C.A. „GRAWE CARAT Asigurări” S.A. în anul 2022. 2.Repartizarea profitului net obținut de Societate în anul 2022. 3.Aprobarea normativelor de repartizare a profitului net pentru anul 2023. 4.Raportul Comisiei de Cenzori asupra situațiilor financiare a Î.M.C.A. „GRAWE CARAT Asigurări” S.A. pentru anul 2022. 5.Raportul Comitetului de Audit pentru anul 2022. 6.Stabilirea componenței numerice, alegerea membrilor, Președintelui și Vice-Președintelui Consiliului Societății și stabilirea cuantumului retribuției muncii lor. 7.Aprobarea Regulamentului Consiliului Societății în redacție nouă. 8.Referitor la încetarea mandatului membrilor Comisiei de Cenzori în legătură cu modificarea cadrului legal.
1.2	Convocarea adunării generale extraordinare a acționarilor	17.05.2023	Consiliul Societății (proces –verbal nr. 95 (4/2023 din 17.05.2023)	Capital Market nr. 20 (995) din 24.05.2023 (pag. 12)	Pagina web a Societății - https://www.grawe.md/pentru-clienti/noutati/news-	Ordinea de zi: 1. Confirmarea entității de audit și cuantumului retribuției pentru efectuarea auditului situațiilor financiare IFRS individuale și consolidate,

					detail-view/news/in-attention-actionarilor/	inclusiv auditului situațiilor financiare specializate individuale și consolidate a societății pentru anul 2023. 2. Confirmarea entității de audit și cuantumului retribuiției pentru efectuarea auditului în scop de supraveghere în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, precum și analiza efectuării tranzacțiilor, pentru anul 2023.
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	-	-	-	-	-
2.1	Desfășurarea adunării generale extraordinare a acționarilor	16.01.2023	Consiliul Societății din 07.12.2022	Capital Market nr. 2 (977) din 18.01.2023	https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/alt-a-informatie/la_data_de_16.01.2023	S-a adoptat hotărârea: 1.1. S-a aprobat Statutul Societății, în redacție nouă.
2.2	Desfășurarea adunării generale anuale ordinare a acționarilor	28.04.2023	Consiliul Societății (proces –verbal nr. 93 (2/2023 din 17.03.2023)	Capital Market nr. 17 (992) din 03.05.2023 (pag. 10)	Pagina web a Societății - https://www.grawe.md/pentru-clienti/noutati/news-detail-view/news/in-attention-actionarilor/	S-au adoptat hotărârile: 1.1. S-a luat act de rezultatele activității economico-financiare obținute de Î.M. C.A. „GRAWE CARAT Asigurări” S.A. în anul 2022. 1.2. S-a aprobat Raportul Consiliului Societății privind activitatea Î.M.C.A. „GRAWE CARAT Asigurări” S.A. în anul 2022. 2.1. S-a luat act de profitul net obținut în anul 2022 în sumă de 50.465.687 MDL (EUR 2.476.333). 2.2. S-a aprobat repartizarea profitului după cum urmează: - 5%- pentru crearea capitalului de rezervă, iar - 95%- profit nerepartizat rămas la dispoziția

					Societății. 3.1. S-a aprobat normativele de repartizare a profitului net al Societății pentru anul 2023 după cum urmează: - Pentru plata dividendelor - până la 15% din valoarea nominală a acțiunilor emise de Societate; - Pentru formarea capitalului de rezervă - până la 10% din profitul net. 4.1. S-a aprobat Raportul Comisiei de Cenzori asupra situațiilor financiare a Î.M. C.A. „GRAWE CARAT Asigurări” S.A. pentru anul 2022. 5.1. S-a aprobat Raportul Comitetului de Audit al Î.M. C.A. „GRAWE CARAT Asigurări” S.A. pentru anul 2022. 6.1. S-a stabilit componența numerică a Consiliului Societății din 4 (patru) membri, pentru următorul mandat de 4 ani, cu încheierea contractelor de mandat fără remunerație. 6.2 S-a ales Consiliul Societății în următoarea componență: - Mag. Dr. Ederer Othmar; - Mag. iur. Scheitegel Klaus ; - MMag. Swoboda PauL; - Dr. Reiter Gernot. 6.3. S-a ales în calitate de Președinte al Consiliului Societății pe Mag. Dr. Ederer Othmar. 6.4. S-a ales în calitate de Vice-Președinte al Consiliului Societății pe MMag. Paul Swoboda. 6.5.S-a împuternicit Comitetul de Conducere să încheie contractele de mandat cu membrii Consiliului Societății.
--	--	--	--	--	--

						6.6.S-a împuternicit pe Dna Cherdivară Rodica, șef Departament Juridic și Resurse Umane sau Dnul Brînzeanu Mihail, Jurist, cu dreptul de a reprezenta Societatea în fața Agenției Servicii Publice pentru înregistrarea modificărilor legate de componența Consiliului Societății. 7.1. S-a aprobat Regulamentul Consiliului Societății în redacție nouă. 8.1.S-a aprobat încetarea înainte de termen a mandatului membrilor Comisiei de Cenzori în legătură cu modificarea cadrului legal. 8.2.S-a abrogat Regulamentul de organizare și funcționare a Comisiei de Cenzori, aprobat prin hotărârea Adunării generale a acționarilor „Grawe Carat Asigurări” S.A. din 9 iulie 2009. 8.3. S-a împuternicit pe Dna Cherdivară Rodica, șef Departament Juridic și Resurse Umane sau Dnul Brînzeanu Mihail, Jurist, cu dreptul de a reprezenta Societatea în fața Agenției Servicii Publice pentru efectuarea înregistrărilor corespunzătoare în Registrul de stat al persoanelor juridice.
2.3	Desfășurarea adunării generale extraordinare a acționarilor	30.06.2023	Consiliul Societății din 17.05.2023	Capital Market nr. 26 (1001) din 05.07.2023	https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/alt-a-informatie/la-data-de-30.06.2023	S-a adoptat hotărârea: 1.1. S-a confirmat entitatea de audit “GRANT THORNTON AUDIT” S.R.L. pentru efectuarea auditului situațiilor financiare IFRS individuale și consolidate, inclusiv auditului situațiilor financiare specializate individuale și consolidate a societății pentru anul 2023. 1.2.S-a stabilit cuantumul retribuției anuale pentru serviciile entității de audit pentru anul 2023. 1.3.S-a împuternicit Comitetul de Conducere să încheie contractul de audit,

						conform hotărârii Adunării generale a acționarilor. 2.1. S-a confirmat entitatea de audit “GRANT THORNTON AUDIT” S.R.L. pentru efectuarea auditului anual în scop de supraveghere în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, precum și analiza efectuării tranzacțiilor pentru anul 2023. 2.2. S-a aprobat cuantumul remunerației pentru efectuarea auditului în scop de supraveghere în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru anul 2023. 2.3. S-a împuternicit Comitetul de Conducere să încheie contractul de audit conform hotărârii Adunării generale a acționarilor.
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					
8.1	Alegerea Consiliului Societății.	28.04.2023	Adunarea Generală a Acționarilor	Capital Market nr. 17(992) din 03.05.2023 (pag. 10)	https://www.grawe.md/fileadmin/grawe_md/Downloads/Documente/Materiale_pentru_actionarii_COMUNICAT_INFORMATIV_privind_hotararile_adoptate_de_AGA_ordinara_privind_correspondenta_actiunilor_28.04.23.pdf	Conform pct. 29.3 al Statutului Societății, Consiliul Societății este compus din cel puțin 3 (trei) membri aleși de Adunarea generală a acționarilor pentru un termen de 4 (patru) ani cu posibilitatea de a fi realeși. Activitatea Consiliului Societății este condusă de Președintele Consiliului și un Vicepreședinte, aleși de Adunarea generală a acționarilor. Conform Procesului-verbal privind rezultatul votului său adoptat următoarele hotărâri: 1. S-a stabilit componența numerică a Consiliului Societății din 4 (patru) membri, pentru următorul mandat de 4 ani, cu încheierea contractelor de mandat fără remunerație. 2. S-a ales Consiliul Societății în următoarea componență: 1. Mag. Dr. Othmar Ederer; 2. MMag. Paul Swoboda; 3. Mag. Iur. Michael Klaus Scheitegel; 4. Dr. Gernot Reiter; 3. S-a ales în calitate de Președinte al Consiliului Societății pe Mag. Dr. Ederer Othmar. 4. S-a ales în calitate de Vice-Președinte al Consiliului Societății pe MMag. Paul Swoboda. Necesitatea alegerii noii componențe a Consiliului Societății rezultă din expirarea mandatelor membrilor anteriori al acestui organ de conducere.

8.2	Încetarea înainte de termen a mandatului membrilor Comisiei de Cenzori	28.04.2023	Adunarea Generală a Acționarilor	Capital Market nr. 17(992) din 03.05.2023 (pag. 10)	https://www.grawe.md/files/admin/grawe_md/Downloads/Documents/Materiale_pentru_actionari/COMUNICAT_INFORMATIV_privind_hotararile_adoptate_de_AGA_ordinara_privind_correspondenta_a_actiionarilor_28.04.23_.pdf	La data de 01.01.2023 a intrat în vigoare Legea nr. 92 din 07.04.2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare, potrivit căreia prevederile Legii nr. 1134–XIII din 02.04.1997 privind societățile pe acțiuni care se referă la Comisia de Cenzori nu sunt aplicabile în cazul societăților de asigurare sau de reasigurare. Prin Hotărârea Adunării Generale Extraordinare prin corespondență a acționarilor Î.M. C.A. „Grawe Carat Asigurări” S.A. din 16 ianuarie 2023 a fost aprobat Statutul Societății în redacție nouă, iar prin Decizia Agenției Servicii Publice din 27 februarie 2023 a fost înregistrat Statutul Societății în redacție nouă. În aceste circumstanțe s-a decis: 1. Aprobarea încetării înainte de termen a mandatului membrilor Comisiei de Cenzori în legătură cu modificarea cadrului legal. 2. Abrogarea Regulamentului de organizare și funcționare a Comisiei de Cenzori, aprobat prin hotărârea Adunării generale a acționarilor „Grawe Carat Asigurări” S.A. din 9 iulie 2009.
8.3	Alegerea membrului și Președintelui Comitetului de Conducere	10.07.2023	Consiliul Societății la data de 27.06.2023	-	-	În cadrul ședinței Consiliului Societății din 17.03.2023 a fost propusă desemnarea Doamnei Malcoci Veronica în calitate de candidat pentru funcția de membru și corespunzător Președinte al Comitetului de Conducere al Î.M C.A. „GRAWE CARAT Asigurări” S.A și pentru un nou termen de 5 ani. La data de 10.05.2023, prin Hotărârea nr. 23/5 Comisia Națională a Pieței Financiare a fost aprobată candidatura doamnei Malcoci Veronica pentru funcția de membru și

						Președinte al Comitetului de Conducere al Î.M. C.A. "GRAWE CARAT Asigurări" S.A. și a eliberat Avizul nr. 04-5/1253 din 12.05.2023 în acest sens. La data de 27.06.2023, Consiliul Societății a decis realegerea Doamnei Veronica Malcoci în calitate de membru și numirea acesteia în calitate de Președinte al Comitetului de Conducere al Î.M. C.A. "GRAWE CARAT Asigurări" S.A., pentru un nou termen de 5 ani. La data de 10.07.2023, Agenția Servicii Publice a emis Decizia privind înregistrarea modificărilor datelor din Registrul de stat al persoanelor juridice, prin care s-a înregistrat și consemnat în Registrul de stat al persoanelor juridice datele referitoare la organul executiv al persoanei juridice Î.M. C.A. „GRAWE CARAT Asigurări” S.A fiind înregistrată D-na Malcoci Veronica, Președinte al Comitetului de Conducere.
9	Modificarea denumirii și/sau adresei juridice a emitentului de valori mobiliare	-	-	-	-	-
10	Substituirea societății de registru	-	-	-	-	-
11	Substituirea entității de audit	30.06.2023	Adunarea Generală a Acționarilor din 30.06.2023	Capital Market nr. 26 (1001) din 05.07.2023	https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/alt-a-informatie/la-data-de-30.06.2023	1.1. S-a confirmat entitatea de audit "GRANT THORNTON AUDIT" S.R.L. pentru efectuarea auditului situațiilor financiare IFRS individuale și consolidate, inclusiv auditului situațiilor financiare specializate individuale și consolidate a societății pentru anul 2023. 2.1. S-a confirmat entitatea de audit "GRANT THORNTON AUDIT" S.R.L. pentru efectuarea auditului anual în scop de supraveghere în domeniul de prevenire și combatere

						a spălării banilor și finanțării terorismului, precum și analiza efectuării tranzacțiilor pentru anul 2023.
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 căroră 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	-	-	-	-	-
	b) Acțiuni preferențiale	-	-	-	-	-
	c) Obligațiuni	-	-	-	-	-
25	Informații privind aprobarea de către emitent a Codului de governanță corporativă și a modificărilor la Codul respectiv	-	-	-	-	-
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	27.02.2023	Agencia Servicii Publice	-	https://www.grawe.md/fileadmin/grawe_md/Downloads/Documents/Materiale_pentru_actionari/Anexa_nr_1_Proiect_Statut_IM_CA_Grawe_Carat_Asigurari_redactie_noua.pdf	S-a adoptat hotărârea: 1.1. S-a aprobat Statutul Societății, în redacție nouă.
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