

**DECLARAȚIA
DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ LA SITUAȚIA DIN 30.04.2025
„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>	Da www.intact.md		
2.	Societatea aplică un Cod de guvernanță corporativă, întocmit și aprobat conform prevederilor legislației? <i>Indicați data aprobării Codului de guvernanță corporativă a societății și, după caz, data modificărilor sau data aprobării Codului în redacție nouă.</i>	Da Codul de Guvernanță corporativă aprobat la data de 14.06.2022 de către Adunarea Generală a Acționarilor		
3.	În Codul de guvernanță 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>		Respectă parțial. În Codul de Guvernanță corporativă în redacția din 14.06.2022, sunt definite funcțiile, competențele și atribuțiile Consiliului Societății (Capitolul V), Organului Executiv (capitolul VII), Comisia de Cenzori (Capitolul VIII).	Societatea nu are instituie funcțiile de Secretar corporativ și persoana responsabilă de relațiile cu investitorii.
4.	În cadrul societății sunt constituite și activează următoarele comitete specializate: 1) comitetul de remunerare,		Respectă parțial	Compania ținând cont de prevederile Legii

	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>		Comitetul de Audit instituit în temeiul Statutului Societății în redacție nouă din 14.06.2022, înregistrat la ASP la data de 11.07.2022. Comitetul de audit este instituit din 3 (trei) persoane și are următoarele atribuții de bază: a) informează consiliul societății despre rezultatele auditului și despre contribuțiile acestuia la integritatea raportării financiare; b) monitorizează procesul de raportare financiară; c) monitorizează eficiența sistemului de control intern, de audit intern, după caz, și de management al riscurilor din cadrul entității de interes public auditate; d) monitorizează auditul situațiilor financiare individuale și al situațiilor financiare consolidate; e) verifică și monitorizează independența auditorilor/entității de audit care efectuează auditul situațiilor financiare și/sau prestează servicii care nu sînt de audit entității de interes public; f) recomandă entitatea de audit care urmează a fi confirmată pentru efectuarea auditului și monitorizează procedura de selectare a acesteia; g) prezintă adunării generale a acționarilor/fondatorului raportul anual de activitate, care cuprinde declarația	a instituit doar comitetul de audit.
--	---	--	---	---

			privind respectarea cerinței de independență, precum și realizarea atribuțiilor prevăzute la lit. a)–f).	
5.	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.? Indicați expres denumirea regulamentului, a organului competent și a datei aprobării de către organul competent.	Da Adunarea Generală a Acționarilor a aprobat la data de 20.06.2024 Regulamentul Consiliului Societății și a Organului executiv și Comitetului de Audit.		
6.	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? Indicați denumirea actelor interne aplicate, precum și sursa unde acestea pot fi consultate.	Da Statutul Companiei „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” S.A., în redacție nouă din 14.06.2022, înregistrat la ASP la data de 11.07.2022, Sursa - chrome-extension://efa idnbmnnnibpc ajpcgIclefindm kaj/https://intact.md/sites/default/files/2024-03/Statut_red_2022.pdf.		
7.	Acționarul poate utiliza notificări electronice, ca mijloc de comunicare, inclusiv aferente convocării și desfășurării adunării generale a acționarilor?	Da.		
8.	Regulamentele interne, inclusiv cele privind activitatea organelor de conducere și control ale societății conțin prevederi distincte aferente:	X	X	X

	1) procedurii privind identificarea și soluționarea situațiilor de conflict de interese,	Da		
	2) modului de aprobare a tranzacțiilor de proporții,	Da		
	3) modului de aprobare a tranzacțiilor cu conflict de interese,	Da		
	4) modului de aprobare a tranzacțiilor cu alte persoane ce pot genera conflicte de interese (salariații societății, alte persoane terțe ce au legături de afacere cu societatea),	Da		
	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? <i>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.</i>	Da Respectarea Codului de etică reprezintă un criteriu de apreciere generală în contextul evaluării performanțelor individuale la stabilirea remunerației variabile. Rapoartele de evaluare pentru funcțiile calificate ca non-manageriale, inclusiv Șefii de Secții și persoanele care exercită funcții cheie (contabil-șef, Șef Secție regularizare daune se aprobă de Organul executiv, iar pentru organul executiv și funcțiile-cheie aflate în subordinea Consiliului, de către Consiliul Societății.		
9.	Societatea asigură tratamentul echitabil al tuturor acționarilor, inclusiv al celor minoritari și străini, deținătorilor de acțiuni ordinare și/sau preferențiale?	Da		
10.	Persoana interesată respectă prevederile legale și prevederile Codului de guvernanță corporativă referitor la tranzacțiile cu conflict de interese?	Da		

11.	Toate tranzacțiile cu persoane interesate, definite astfel conform legislației și procedurilor interne ale societății, sunt dezvăluite prin intermediul paginii web oficiale a societății? Indicați secțiunea/compartimentul respectiv.		Se respectă parțial	Toate tranzacțiile cu persoanele afiliate se raportează periodic Băncii Naționale a Moldovei.
12.	Există în cadrul societății funcția de secretar corporativ? Indicați expres competența, atribuțiile și subordonarea.		Nu respectă	Este pusă în discuție instituirea funcției de Secretar corporativ în procesul de elaborarea a Codului de Guvernanță corporativă în redacție nouă
13.	Există în cadrul societății un departament/persoană specializat(ă) dedicat(ă) relației cu investitorii?		Nu respectă	La moment Societatea nu consideră necesar institui departament sau funcții.
14.	Ședințele consiliul societății se desfășoară cel puțin o dată în trimestru, în sensul exercitării atribuțiilor și în contextul controlului activității societății?	Da		
15.	Alegerea membrilor consiliului societății are la bază o procedură transparentă (criterii obiective privind calificarea profesională etc.)?	Da		
16.	Structura consiliului societății asigură un număr suficient de membri independenți? Indicați expres numărul membrilor consiliului și numărul membrilor independenți ai consiliului, informația privind implementarea normelor prenotate, altă informație relevantă.	Da Consiliul Societăți este compus din 3 membri independenți aleși de Adunarea Generală a Acționarilor și până la începerea activității au obținut aprobarea prealabilă a Autorității de Supraveghere (Comisia Națională a Pieței Financiare)		
17.	Consiliul societății asigură exercitarea tuturor atribuțiilor de reglementare și supraveghere, stabilite prin lege, de statutul societății și/sau de regulamentul	Da. Consiliul își exercită pe deplin atribuțiile/competențele indicate în Legea nr. 1134/1997, Legea		

	consiliului și de Codul de guvernanță corporativă? Indicați expres atribuțiile/competențele consiliului, prin referirea expresă la articolul sau punctul din documentele dezvăluite public, care sunt executate fără devieri. 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.	nr. 92/2022 și Statutul Societății (dezvăluit public – a se vedea linkul chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://intact.md/sites/default/files/2024-03/Statut_red_2022.pdf		
18.	Rapoartele/concluziile consiliului societății și ale altor organe de conducere și control, efectuate în sensul exercitării atribuțiilor sale, sunt publice? Indicați expres denumirea rapoartelor respective, a organului și data emiterii lor, precum și informația privind sursa/modul de dezvăluire publică a raportului.		Respectă parțial	Conform legii și Statutului urmează să dezvăluite doar tranzacțiile de proporții și cu conflict de interese.
19.	Societatea aplică o Politică de remunerare elaborată, dar care nu a fost adoptată de organul competent, conform legislației? 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.	Da. Politica de remunerarea în cadrul Companiei „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” S.A. a fost aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor la data de 20.06.2024 și este publicată pe site-ul www.intact.md/ttransparenta.		
20.	Societatea aplică o Politică de remunerare, elaborată și examinată de organul competent conform legislației? Indicați data și organul competent care a adoptat Politică de remunerare a societății și, după caz, data modificărilor sau data revizuirii acesteia.	Da. Politica de remunerarea în cadrul Companiei „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” S.A. a fost		

	<i>A fost/nu a fost dezvăluită public Politica de remunerare?</i>	aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor la data de 20.06.2024 și este publicată pe site-ul www.intact.md/transparența .		
21.	Politica de remunerare a societății reprezintă un document ca regulament/procedură separată sau este parte componentă a Regulamentului intern și/sau a altor reglementări? <i>Indicați expres denumirea reglementărilor prenotate, a organului și data emiterii, precum și informația privind sursa/modul de dezvăluire publică a Politicii de remunerare.</i>	Da. Politica reprezintă un document separat. Denumirea – Politica de remunerare a persoanelor cu funcție de răspundere în cadrul Companiei „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” S.A. Sursa de publicare - chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://intact.md/sites/default/files/2025-05/Politica%20Remunerare%20Persoane%20cu%20func%C8%9Bie%20de%20r%C4%83spundere.pdf.		
22.	Societatea a elaborat și examinat raportul anual de remunerare? <i>Indicați data raportului, organul competent care l-a elaborat, precum și organul competent care a examinat respectivul raport.</i> <i>A fost/nu a fost dezvăluit public raportul anual de remunerare?</i>	Da. Raportul a fost elaborat și prezentat Consiliului pentru a lua act și va fi dezvăluit după aprobarea de către Adunarea Generală a Acționarilor.		
23.	Raportul anual de remunerare a Societății este întocmit în conformitate cu pct. 75 din Cod?	Da		

	Indicați expres părțile componente ale raportului potrivit pct. 75, explicațiile aferente și altă informație relevantă, după caz.			
24.	Pe pagină web oficială a societății se conține o secțiune/un compartiment dedicată/dedicat relațiilor corporative și dezvăluirii publice a informației? Indicați secțiunea/compartimentul respectiv.	Da. www.intact.md/transparența .		
25.	Secțiunea/compartimentul dedicată/dedicat relațiilor corporative și dezvăluirii publice a informației conține: 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.	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;	Da		
	2) statutul societății, cu modificări și completări aprobate (sau, după caz, statutul actualizat, cu indicarea datei aprobării lui în redacție nouă);	Da		
	3) Codul de governanță corporativă și declarațiile de governanță corporativă (emise anual în temeiul Codului);	Da		
	4) structura organelor de conducere și control ale societății, cu indicarea componenței nominale a acestora, precum și a perioadei de valabilitate a împuternicirilor; După caz, poate fi indicată atât informația privind experiența de lucru, funcțiile deținute, studiile, informații cu privire la numărul de acțiuni deținute, cât și mențiunea privind independența acestora (conform criteriilor aplicate de societate).	Da Informația este dezvăluită în cadrul Rapoartelor semestriale și anuale		

	5) regulamentele societății privind activitatea organelor de conducere și control ale acesteia, precum și alte regulamente/proceduri interne;		Nu respectă.	În curs de publicare
	6) politica de remunerare (aplicată de societate), raportul anual de remunerare și, dacă este cazul, proiectul de revizuire a politicii de remunerare;		Respectă parțial	Raportul anual de remunerare pentru anul 2024 a fost dezbătut în Consiliul Societății la data de 29.04.2025 și urmează să fie transmis pentru aprobare Adunării Generale a Acționarilor în ședința Ordinară, care se va convoca în termenii stabiliți de Lege.
	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:	Da		
	a) decizia de convocare a adunării generale a acționarilor;	Da		
	b) proiectele de decizii aferente chestiunilor ce urmează să fie examinate (materialele/documentele aferente ordinii de zi);		Nu respectă	Societatea nu publică astfel de informații, dar le comunică acționarilor în modul prevăzut de Lege.
	c) hotărârile adoptate și rezultatul votului;	Da		
	8) atât informația privind acționarii care dețin cel puțin 5% din acțiunile societății, cât și informația privind modificările operate în lista acționarilor;	Da		
	9) informația privind desfășurarea adunărilor generale ale acționarilor, inclusiv deciziile adoptate și rezultatul votului;	Da		
	10) dezvăluirea informației privind convocarea și desfășurarea ședințelor consiliului și ale organelor de control ale societății, cu indicarea		Respectă parțial.	Societatea dezvăluie public doar acele decizii, care în condițiile

	informațiilor aferente accesului la materialele pentru ordinea de zi a ședințelor, și, după caz, a proiectelor de decizii;			Legii se fac publice
	11) dezvăluirea publică a informației (rapoartele periodice și raportarea continuă) emitentului de valori mobiliare, în conformitate cu actele normative aplicate (Legea nr. 1134/1997, Legea nr. 171/2012 și, după caz, a legilor ce reglementează expres domeniul de activitate a emitentului, precum și a actelor normative subordonate acestora);	Da		
	12) situațiile financiare și raportul auditorului independent.	Da		
26.	Societatea publică pe pagina web oficială informațiile în limba română sau, concomitent, în limba română și în alte limbi?		Respectă parțial	În prezent informația se publică doar în limba română
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?	Da		
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?		Nu respectă	Instrumentele financiare ale Societății nu sunt admise spre tranzacționare pe o piață reglementată.