

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

**I. Date generale privind entitatea de interes public.**

1. Perioada de gestiune raportată: **01 ianuarie – 31 decembrie 2017.**

2. Denumirea completă și prescurtată a entităţii de interes public:

Denumirea completă – **Întreprinderea Mixtă Compania de Asigurări "GRAWE CARAT Asigurări" Societate pe Acțiuni.**

Denumire prescurtată – **Î.M. "GRAWE CARAT Asigurări" S.A.**

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, e-mail al entităţii de interes public: **MD-2012, mun. Chișinău, str. Alexandru cel Bun, 51, telefon 022 22 30 13, fax 022 21 35 33, [www.grawe.md](http://www.grawe.md), [office@grawe.md](mailto:office@grawe.md).**

5. Numărul și data înregistrării de stat a entităţii de interes public la Camera Înregistrării de Stat

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

6. Activitatea principală (conform CAEM): **Asigurare și Administrarea activelor fondurilor nestatale de pensii.**

7. Capitalul social al entităţii de interes public la data raportării - **57 378 000 lei.**

8. Informația privind numărul acționarilor entităţii de interes public la data raportării – **54 acționari.**

9\*. 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 acționarii aflați în deținere nominală și beneficiarii efectivi:

**Grazer Wechselfeitige Versicherung Aktiengesellschaft** 56.857 acțiuni - 99, 092 % care are un 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. Unicii membri ai fondului mutual de asigurări sunt asigurații care suportă pe cont propriu riscul operațional al activității de asigurare.

Reieșind din cele menționate mai sus, menționăm următoarele:

Din punct de vedere economic, beneficiarii efectivi ai Grupului GRAWE sunt toți membrii GRAWE-Vermögensverwaltung care au dreptul, în baza legii sau în baza Statutului GRAWE-Vermögensverwaltung, să li se atribuie profitul.

10. Informația privind societatea de registru:

- Denumirea completă, sediul, nr. licenței, numele, prenumele și telefonul conducătorului, data și numărul contractului – Compania "REGISTRU" S.A., mun. Chișinău, str. Mitru. Bănulescu Bodoni, 14, autorizația de activitate de ținere a registrului seria CNPF nr. 0002, valabilă pentru perioada 14.01.2015-14.01.2020; Director – Olesca Domentii, tel. 022 27 11 77, contract nr. R-101/791 din 17.02.2017.

11. Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de entitatea de interes public: **57 378 acțiuni ordinare, cu valoarea nominală de 1 000 lei, cod ISIN – MD14GRAW1002.**

12. Persoanele cu funcții de răspundere ale entității (membrii consiliului, membrii organului executiv, membrii comisiei de cenzori, alte persoane cu funcții de răspundere).

Membrii Consiliului Societății:

- **Mag. Dr. Othmar Ederer**
- **DDI Mag. Günther Puchtler**
- **Mag. Iur. Klaus Scheitegel**
- **MMag. Paul Swoboda**
- **Dr. Gernot Reiter**

Membrii Comitetului de conducere (organul executiv):

- **Veronica Malcoci**
- **Mag. Peter Hronovsky**
- **Elena Caraban**

Membrii Comisiei de cenzori:

- **Igor Nistor**
- **Evghenia Braghina**
- **Larisa Bucur**

Alte persoane cu funcții de răspundere:

- **Viorica Snegur – Contabil-șef**
- **Irina Tarasova – responsabil Asigurări Generale**
- **Doina Volcu – responsabil Asigurări de Viață**
- **Anna Cara – director reprezentanța Comrat**
- **Viorica Pozdirca – director reprezentanța Bălți**
- **Andreea Livădaru – actuar**
- **Victor Caldare - actuar**

13. Persoane care acționează în mod concertat în conformitate cu art. 6 din Legea nr. 171 din 11 iulie 2012 - Othmar Ederer, Günther Puchtler, Klaus Scheitegel, Paul Swoboda, Gernot Reiter, Veronica Malcoci, Peter Hronovsky, Igor Nistor, Evghenia Braghina, Larisa Bucur, Volcu Doina, Tarasova Irina, Caraban Elena, Snegur Viorica, Cara Anna, Pozdirca Viorica, Livădaru Andreea-Simina, Michaela Hronovsky-Ortner, Marie Pircher, Florentine Pircher, Alexandr Snegur, Diana Malcoci, Corina Malcoci, Mihai Malcoci, Eva Malcoci, Serghei Braghin, Andrei Braghin, Maria Braghina, Nicolai Golovatiuc, Elmira Golovatiuc, Serghei Bucur, Maria Bucur, Alexandra Gontarenco, Galina Zalevskaia, Stanislav Julkovskii, Swoboda Peter, Swoboda Brigitte, Swoboda Lucia, Swoboda Liliane, Ulrike Puchtler, Dan Nistor, Anastasia Nistor, Dobrovolschi Silvia, Caraban Tatiana, Caraban Oleg, Gladchii Ruslan, Gladchii Vladislav, Pozdirca Viorel, Pozdirca Valeria, Pozdirca David, Todosie Dumitru-Gheorghe, Todosie Magdalena-Daniela, Caldare Victor, Caldare Svetlana, Caldare Alexandru, Caldare Irina, „GRAWE CONSULTING & DEVELOPMENT INTERNATIONAL” S.R.L. (100% cota parte a acțiunilor deținute), „CARATEST” S.R.L. (100% cota parte a acțiunilor deținute), „SAXAN” S.R.L. (90 % cota parte a acțiunilor deținute), „TEST-AUTO-SUD-EST” S.R.L. (50% cota parte a acțiunilor deținute), „CARATEST NORD” S.R.L. (100% cota parte a acțiunilor deținute), „SAXON-D” S.R.L. (50% cota parte a acțiunilor deținute).

14. Persoana care deține control, în conformitate cu art. 6 din Legea nr. 171 din 11 iulie 2012 (dacă nu au fost menționate în pct. 13) – alte persoane decât cele menționate la pct. 13 nu sunt.

15. Persoana care are legături strânse cu entitatea de interes public, în conformitate cu art. 6 din Legea nr. 171 din 11 iulie 2012 (dacă nu au fost menționate în pct. 13) – Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft (acționar al entității de interes public cu cota de 99,092 % din acțiunile cu drept de vot).

16\*. Demisii/modificări/angajări în organele de conducere ale entității de interes public în perioada raportată și persoanele concertate ale acestora (control, legături strânse cu entitatea de interes public, în conformitate cu art. 6 din Legea nr. 171 din 11 iulie 2012):

Nr. d/o	Denumirea completă a persoanei juridice/ numele, prenumele persoanei fizice	Funcția deținută / relațiile de familie	Data numirii în funcția deținută	Data eliberării din funcția deținută
1	2	4	5	6
	d) Alte persoane cu funcții de răspundere,			

	inclusiv conducătorul filialei sau reprezentanței			
1	Caraban Elena	Membru al Comitetului de conducere	13.04.2017	
2	Caldare Victor	Actuar	24.07.2017	
3	Hronovsky Peter	Membru al Comitetului de conducere		31.12.2017

17. Statutul entității de interes public /modificări la statut (data înregistrării la Camera Înregistrării de Stat) – **Statutul Societății înregistrat în redacție nouă prin decizia Camerei Înregistrării de Stat din 27 mai 2016, în temeiul deciziei Adunării Generale ordinare anuale a Acționarilor din 05 aprilie 2016. Statutul a fost plasat pe site-ul Societății - [http://www.grawe.md/ro/alta\\_informatie.htm](http://www.grawe.md/ro/alta_informatie.htm).**

18. Informația privind raportul anual al entității a fost publicat pe site-ul Societății la data de 27 aprilie 2018, link - <http://www.grawe.md/ro/fin.htm> și mecanismul oficial de stocare a informațiilor – link <https://emitent-msi.market.md/ro/>

**II. Situațiile financiare anuale Consolidate, în componența stabilită de prevederile legale** (prezentate Biroului Național de Statistică) au fost publicate pe site-ul Societății la data de 20 aprilie 2017, link - <http://www.grawe.md/ro/fin.htm>

Situațiile financiare consolidate ale Companiei pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2017 cuprind Compania și societățile-fiice ale sale (mai departe "Grupul" și individual "companie a Grupului") și interesele Grupului în investițiile în asocieri în participație.

#### Situațiile financiare simplificate Consolidate

	<b>31 decembrie 2017</b>	<b>31 decembrie 2016</b>
	<b>MDL</b>	<b>MDL</b>
<b>Active</b>		
Imobilizări necorporale și fond comercial	5,979,036	4,694,693
Imobilizări corporale	33,079,564	34,870,413
Investiții imobiliare	19,271,346	19,772,296
Investiții în asocieri în participație	2,735,985	2,775,458
<b>Active financiare</b>		
Investiții păstrate până la scadență	597,096,751	532,733,958
Credite, net	243,844	320,985
Depozite	60,065,866	24,510,041
Active financiare disponibile pentru vânzare	94,464	92,988
Active de reasigurare	46,825,383	42,634,909
Creanțe de asigurări directe	15,699,216	18,047,609
Numerar și echivalente de numerar	10,852,917	4,818,393
Alte active	12,425,814	13,043,503
<b>Total active</b>	<b>804,370,186</b>	<b>698,315,246</b>
<b>Capitaluri proprii</b>		
Capital social	57,378,000	57,378,000
Capital suplimentar	9,372,955	9,372,955
Profit nerepartizat	145,474,752	112,222,240
Rezerve	6,766,284	4,211,686
<b>Capitaluri atribuibile acționarilor Societății</b>	<b>218,991,991</b>	<b>183,184,881</b>
Interese care nu controlează	99,964	78,563

<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>219,091,955</b>	<b>183,263,444</b>
<b>Datorii</b>		
<b>Rezerve tehnice de asigurare</b>		
Rezerva primei necâștigate	92,419,499	85,939,205
Rezerva matematică	290,070,080	242,199,786
Rezerva de daune	40,941,849	37,284,039
Rezerva beneficiilor viitoare	100,608,538	91,403,965
Datorii privind asigurarea directă	20,363,298	20,376,731
Datorii pe termen scurt privind riscurile transferate	28,560,336	26,618,053
Provizioane pentru alte datorii și cheltuieli	7,443,222	5,067,038
Datorii privind impozitul pe venit amânat	581,506	831,737
Datorii comerciale și alte datorii	4,289,903	5,331,248
<b>Total datorii</b>	<b>585,278,231</b>	<b>515,051,802</b>
<b>Total capitaluri proprii și datorii</b>	<b>804,370,186</b>	<b>698,315,246</b>

#### Situația Consolidată a rezultatului global

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
	<b>MDL</b>	<b>MDL</b>
<b>Venituri nete din primele de asigurare</b>	203,376,422	188,348,150
Venituri din primele de asigurare	(44,319,494)	(39,448,935)
Prime de asigurare cedate reasiguratorilor	(6,480,294)	(4,254,369)
Modificarea rezervei pentru prime necâștigate	(1,966,664)	1,547,626
Cota reasiguratorului în modificarea rezervei pentru prime necâștigate	<b>150,609,970</b>	<b>146,192,472</b>
Alte venituri din asigurări	8,902,830	1,154,179
<b>Beneficii și riscuri nete din asigurări și cereri de despăgubire</b>		
Beneficii și daune întâmplare aferente contractelor de asigurare	(52,775,399)	(63,752,510)
Beneficii și daune întâmplare cedate în reasigurare	13,200,783	15,437,766
<b>Beneficii și daune întâmplare, net</b>	<b>(39,574,616)</b>	<b>(48,314,744)</b>
Modificarea rezervelor daunelor din asigurări	(3,657,810)	(5,466,120)
Cota reasiguratorului în modificarea rezervelor daunelor	1,046,470	1,911,813
<b>Modificarea netă a rezervelor daunelor din asigurări, net</b>	<b>(2,611,340)</b>	<b>(3,554,307)</b>
	<b>(42,185,956)</b>	<b>(51,869,051)</b>
<b>Modificarea altor rezerve tehnice de asigurări</b>		
Rezerva matematica	(47,870,294)	(39,399,057)
Rezerva beneficiilor viitoare	(9,204,574)	(29,882,911)
	<b>(57,074,868)</b>	<b>(69,281,968)</b>
<b>Cheltuieli de asigurare</b>		
Cheltuieli privind comisioane	(47,456,308)	(42,978,202)
Comisioane cedate reasiguratorilor	10,770,472	9,288,507
	<b>(36,685,836)</b>	<b>(33,689,695)</b>
Cheltuieli generale și administrative	(42,317,507)	(39,311,651)
Alte venituri operaționale	3,648,611	4,070,559
Venituri din investiții	51,503,669	94,002,275
Venituri (pierderi) din activități financiare, net	(724,604)	(1,270,133)

Cota-parte din profitul/ (pierderea) aferenta investițiilor contabilizate	(39,473)	(269)
<b>Profit înainte de impozitare</b>	<b>35,636,836</b>	<b>49,996,718</b>
Venit / (cheltuială) cu impozitul pe profit	198,379	93,734
<b>Profitul exercițiului financiar</b>	<b>35,835,215</b>	<b>50,090,452</b>
<b>Profitul atribuibil:</b>		
A acționarilor Grupului	35,807,110	50,089,997
Intereselor care nu controlează	28,105	455
<b>Profitul exercițiului financiar</b>	<b>35,835,215</b>	<b>50,090,452</b>
<b>Alte elemente ale rezultatului global</b>		
Alte elemente ale rezultatului global	-	-
<b>Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar</b>	<b>35,835,215</b>	<b>50,090,452</b>
<b>Situația rezultatului global aferent:</b>		
A acționarilor Grupului	35,807,110	50,089,997
Intereselor care nu controlează	28,105	455
<b>Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar</b>	<b>35,835,215</b>	<b>50,090,452</b>

### III. Societatea de audit:

La data de 05 aprilie 2016, Adunarea generală anuală ordinară a acționarilor a confirmat Societatea de audit Î.C.S. "KPMG MOLDOVA" S.R.L. pentru efectuarea auditului extern al Societății pentru anii financiari 2016 – 2018.

Societatea de audit Î.C.S. "KPMG MOLDOVA" S.R.L. își are sediul în mun Chișinău, bd. Ștefan cel Mare, nr. 171/1, et.8, licența seria AMMII Nr. 053557, valabilă pînă la 22.11.2019; Partener – Tudor Grecu, tel. 022 580 580, contract de colaborare nr.16034/AREL/2909 din 29.09.2016.

### IV. Raportul auditorului (după caz), cu indicarea datei întocmirii raportului auditorului/raportului de revizuire.

Raportul auditorului Î.C.S. "KPMG MOLDOVA" S.R.L. asupra situațiilor financiare consolidate ale Societății la 31 decembrie 2017 a fost întocmit la data de 30 martie 2018. Raportul a fost publicat pe pagina web proprie a Societății la data de 27 aprilie 2018 link - <http://www.grawe.md/ro/fin.htm>.

### V. Raportul conducerii conform pct. 16 subpct. 3) și pct. 20 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, cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare, care este desfășurată de Grawe Consulting & Development S.R.L. și servicii de testare auto, care sunt desfășurate de Caratest S.R.L., Caratest-Nord S.R.L., Saxan S.R.L.

Din data fondării, Î.M. "GRAWE CARAT Asigurări" S.A. se dezvoltă stabil, ocupând la 31 decembrie 2017 locul 3 pe piața asigurărilor după volumul primelor brute subscrise, conform datelor Comisiei Naționale a Pieței Financiare.

La capitolul daune avizate și plătite, volumul total în anul 2017 a atins 51 milioane lei.

**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 2014 – 2016, 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, nu s-au luat decizii de către Adunarea Generală a Acționarilor și Consiliul Societății cu privire la plata dividendelor.

**Principalele riscuri cu care se confruntă Societatea**, inclusiv măsurile întreprinse pentru evitarea producerii acestora și efectelor lor sunt descrise în Situațiile financiare ale Î.M. "GRAWE CARAT Asigurări" S.A. întocmite la data de 31 decembrie 2017 (pag. 39 - 54, publicate pe site-ul Societății la data de 27 aprilie 2018, link - <http://www.grawe.md/ro/fin.htm>

**Mediul înconjurător și oportunitățile profesionale ale angajaților**. Societatea înțelege că situația actuală a pieței asigurărilor reduce din competitivitatea sectorului, iar pentru creșterea calității și nivelului profesional al angajaților este necesară întreprinderea măsurilor suplimentare.

Astfel, Societatea investește resurse financiare pentru formarea profesională continuă a angajaților, creînd angajaților posibilitatea de a-și dezvolta capacitățile și a-și îmbunătăți nivelul de pregătire profesională. În scopul preluării celor mai bune practici în cadrul Societății, cât și a Grupului, se organizează și desfășoară seminare interne de instruire a angajaților, precum și se asigură participarea angajaților la seminare naționale și internaționale.

**Evenimente care au avut loc pe perioada anului 2017**. În anul 2017 nu au avut loc careva activități de răscumpărare, achiziționare, înstrăinare a propriilor acțiuni sau de convertire, fracționare sau consolidare a valorilor mobiliare din emisiunile anterioare.

În anul 2017 nu au avut loc careva tranzacții importante cu acțiunile Societății.

**Filialele Societății**. Societatea nu are înregistrate filiale.

#### **Guvernanta corporativă.**

La data de 24 aprilie 2013, Adunarea Generală Anuală a Acționarilor Societății a aprobat Codul de Guvernare Corporativă al Societății. În conformitate cu prevederile actelor normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare, Societatea face public Codul de guvernare corporativă pe pagina sa web - [http://www.grawe.md/static\\_files/grawe\\_md/blobs/ro/COD\\_GVERNARE\\_CORPORATIVA\\_rom\\_3.pdf](http://www.grawe.md/static_files/grawe_md/blobs/ro/COD_GVERNARE_CORPORATIVA_rom_3.pdf).

**Control intern și gestionarea riscurilor**. Adunarea Generală a Acționarilor Societății numește pentru efectuarea controlului intern al activității economico-financiare a Societății Comisia de cenzori. Comisia de cenzori se numește pe o perioadă de 2 ani. Comisia de cenzori este compusă din 3 membri. Independența Comisiei de cenzori este asigurată prin subordonarea acesteia doar Adunării Generale a Acționarilor.

În calitate de membri ai Comisiei de cenzori sunt numiți doar candidații care corespund cerințelor prevăzute de actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare.

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.

**Organele de conducere ale Societății**. Organul suprem de conducere al Societății este adunarea generală a acționarilor, care este împuternicită să adopte hotărâri în toate aspectele ce țin de activitatea Societății.

Alte organe de conducere ale Societății sunt: Consiliul Societății, Comitetul de conducere (organul executiv multipersonal) și Comisia de cenzori.

Organele de conducere ale Societății sunt alese (numite) și își desfășoară atribuțiile în conformitate cu Legea privind societățile pe acțiuni, Statutul Societății și Regulamentele proprii.

Statutul Societății este publicat pe pagina proprie web - [http://www.grawe.md/static\\_files/grawe\\_md/blobs/ro/Statut\\_Grawe\\_Carat.pdf](http://www.grawe.md/static_files/grawe_md/blobs/ro/Statut_Grawe_Carat.pdf).

**VI. Declarațiile persoanelor responsabile ale entității de interes public, conform pct.16 subpct.4) și pct.20 subpct.4) din Regulament.**

**Declarație  
Referitoare la Raportul anual pentru 2017  
(în conformitate cu Situațiile Financiare Consolidate)**

În conformitate cu prevederile Regulamentului cu privire la dezvăluirea informației de către emitenții de valori mobiliare, aprobat prin hotărîrea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.7/11 din 12.02.2016, subsemnatul Paul Swoboda, în calitate de Membrul al Consiliului Societății "GRAWE CARAT Asigurări" S.A., declar că:

- a) După cunoștințele mele, situațiile financiare anuale consolidate, care au fost întocmite în conformitate cu legislația în vigoare, oferă o imagine corectă asupra elementelor patrimoniale, poziției financiare și performanței financiare a Societății "GRAWE CARAT Asigurări" S.A.
- b) Raportul conducerii pentru anul 2017 prezintă în mod corect evoluția și rezultatele Societății "GRAWE CARAT Asigurări" S.A și face o descriere a principalelor riscuri și incertitudini cu care se confruntă Societatea "GRAWE CARAT Asigurări" S.A.

**Membrul al Consiliului Societății,  
PAUL SWOBODA**



**Declarație  
Referitoare la Raportul anual pentru 2017  
(în conformitate cu Situațiile Financiare Consolidate)**

În conformitate cu prevederile Regulamentului cu privire la dezvăluirea informației de către emitenții de valori mobiliare, aprobat prin hotărîrea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 7/11 din 12.02.2016, subsemnata Veronica Malcoci, în calitate de Președinte al Comitetului de Conducere al "GRAWE CARAT Asigurări" S.A., declar că:

- a) După cunoștințele mele, situațiile financiare anuale consolidate, care au fost întocmite în conformitate cu legislația în vigoare, oferă o imagine corectă asupra elementelor patrimoniale, poziției financiare și performanței financiare a Societății "GRAWE CARAT Asigurări" S.A.
- b) Raportul conducerii anual pentru 2017 prezintă în mod corect evoluția și rezultatele Societății "GRAWE CARAT Asigurări" S.A. și face o descriere a principalelor riscuri și incertitudini cu care se confruntă Societatea "GRAWE CARAT Asigurări" S.A.

**Președinte al Comitetului de Conducere,  
VERONICA MALCOCI**

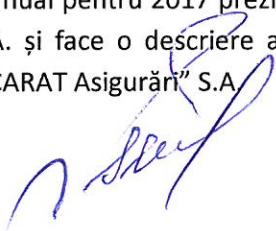


**Declaratie**  
**Referitoare la Raportul anual pentru 2017**  
**(în conformitate cu Situațiile Financiare Consolidate)**

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. 7/11 din 12.02.2016, subsemnata Viorica Snegur, în calitate de Contabil șef al "GRAWE CARAT Asigurări" S.A., declar că:

- a) După cunoștințele mele, situațiile financiare anuale consolidate, care au fost întocmite în conformitate cu legislația în vigoare, oferă o imagine corectă asupra elementelor patrimoniale, poziției financiare și performanței financiare a Societății "GRAWE CARAT Asigurări" SA.
- b) Raportul conducerii anual pentru 2017 prezintă în mod corect evoluția și rezultatele Societății "GRAWE CARAT Asigurări" S.A. și face o descriere a principalelor riscuri și incertitudini cu care se confruntă Societatea "GRAWE CARAT Asigurări" S.A.

**Contabil Șef,**  
**VIORICA SNEGUR**



**VII. Informații privind evenimentele care influențează sau pot influența activitatea entității de interes public și/sau prețul valorilor mobiliare ale acesteia în conformitate cu cerințele prevăzute în Legea nr. 1134-XIII din 2 aprilie 1997 și Legea nr.171 din 11 iulie 2012:**

1. Consiliul Societății la data de 14 martie 2017 (proces – verbal nr. 52 (1/2017) a decis convocarea la data de 28 aprilie 2017 a Adunării generale anuale ordinare a acționarilor.
2. La Adunarea generală anuală ordinară a acționarilor petrecută la data de 28 aprilie 2017 au participat 6 acționari, care dețin 56 924 acțiuni cu drept de vot ale Societății, ceea ce constituie 99,21 % din numărul total 57.378 de acțiuni cu drept de vot ale Societății, aflate în circulație. Acționarii prezenți la ședință au examinat și au decis asupra chestiunilor conform următoarei ordini de zi:
  - A aprobat raportul anual al Consiliului Societății privind activitatea Î.M. C.A. „GRAWE CARAT Asigurări” S.A. în anul 2016.
  - A aprobat raportul Comisiei de Cenzori asupra situației financiare a Î.M. C.A. „GRAWE CARAT Asigurări” S.A. pentru anul 2016.
  - A ales Comisia de cenzori și a stabilit cuantumul retribuției muncii lor.
  - A repartizat beneficiul obținut în anul 2016 de Î.M. C.A. „GRAWE CARAT Asigurări” S.A.
  - A aprobat normativele de repartizare a beneficiului pentru anul 2017.
3. Consiliul Societății la data de 15 martie 2017 (proces-verbal nr. 53 (2/2017) a decis alegerea în funcția de membru al Comitetului de conducere pe Doamna Caraban Elena. La data de 13 aprilie 2017, Camera Înregistrării de Stat a înregistrat în Registrul de stat al persoanelor juridice pe Doamna Caraban Elena.
4. La data de 24 iulie 2017, Caldare Victor a fost desemnat persoană cu funcție de răspundere, fiind certificat de către Comisia Națională a Pieței Financiare conferindu-se calificarea de actuar (certificat seria A nr. 000026).
5. La data de 31 decembrie 2017 a expirat mandatul Domnului Peter Hronovsky în calitate de membru al Comitetului de conducere al Companiei. Consiliul Societății la data de 09 noiembrie 2017 (proces – verbal nr. 56 (5/2017) a luat act de expirarea mandatului fără prelungirea acestuia.



VIII. Informații privind tranzacțiile importante (cota cărora alcătuiește cel puțin 5% din acțiunile emise de către entitatea de interes public) efectuate cu acțiunile entității de interes public – în perioada raportată nu s-au înregistrat tranzacții cu acțiunile Societății.

IX. Semnături

Membru al Consiliului Societății ..... Paul Swoboda

Președintele Comitetului de conducere ..... Veronica Malcoci

Contabil – șef ..... Viorica Snegur



