

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

I. Date generale privind entitatea de interes public.

- 1. Perioada de raportare:** 01 ianuarie – 30 iunie 2019
- 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):** Asigurare și Administrarea activelor fondurilor nestatale de pensii.
- 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 –** 34 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 - 56.941 acțiuni - 99,24 % 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 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 atribuiască profitul, dar care nu îndeplinesc exigențele beneficiarului efectiv conform legislației în vigoare a Republicii Moldova. Astfel, în cadrul Grupului GRAWE nu se identifică nici o persoană în calitate de beneficiar efectiv.
- 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. Gavriil Bănulescu Bodoni, 57/1, Administratori – Palamari Carmelia, Savva Alexandru 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 2018 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.	Swoboda Paul	Membru	26.04.2019
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	13.04.2017
	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.	Swoboda Paul	Președinte	26.04.2019
11.	Mag. Dr. Ederer Othmar	Membru	26.04.2019
12.	Mag. iur. Scheitegel Klaus	Membru	26.04.2019
	e) Alte persoane cu funcții de răspundere, inclusiv conducătorul sucursalei		
13.	Cara Anna	Director Reprezentanța Comrat	31.07.2012
14.	Pozdirca Viorica	Director Reprezentanța Bălți	28.04.2016
15.	Malcoci Diana	Responsabil Asigurări de Viață	10.12.2018
16.	Tarasova Irina	Responsabil Asigurări generale	28.10.2013
17.	Snegur Viorica	Contabil-Șef	05.02.2009
18.	Căldare Victor	Actuar	24.07.2017

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	26.04.2019	-
2.	Swoboda Paul	Membru	26.04.2019	-
3.	Mag. iur. Scheitegel Klaus	Membru	26.04.2019	-
4.	Dr. Reiter Gernot	Membru	26.04.2019	-
5.	Dr. Puchtler Günther	Membru	-	26.04.2019
	b) Membrii organului executiv			
	-	-	-	-
	c) Membrii Comisiei de cenzori			
6.	Nistor Igor	Președinte	26.04.2019	-
7.	Braghina Evghenia	Membru	26.04.2019	-
8.	Godea Elena	Membru	26.04.2019	-
9.	Bucur Larisa	Membru	-	26.04.2019

	d) Membrii Comitetului de audit			
10.	Swoboda Paul	Președinte	26.04.2019	-
11.	Mag. Dr. Ederer Othmar	Membru	26.04.2019	-
12.	Mag. iur. Scheitgel Klaus	Membru	26.04.2019	-
	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)				
13.	Puchtler Ulrike	Soția - Guether Puchtler	-	26.04.2019
14.	Puchtler Tina	Fiica - Guether Puchtler	-	26.04.2019
15.	Puchtler Laura	Fiica - Guether Puchtler	-	26.04.2019
16.	Gontarenco Alexandra	Fiica - Bucur Larisa	-	26.04.2019
17.	Bucur Maria	Fiica - Bucur Larisa	-	26.04.2019
18.	Julkovskii Stanislav	Tata - Bucur Larisa	-	26.04.2019
19.	Zalevskaia Galina	Mama - Bucur Larisa	-	26.04.2019
20.	Bucur Vasile	Tata soțului - Bucur Larisa	-	26.04.2019
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				
	-	-	-	-

15. Statutul entității de interes public /modificări la statut (data înregistrării la organul 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.

La 11 iunie 2018, organul înregistrării de stat a înregistrat modificări la Statutul Societății (pct. 30.2 și 31.2). Decizia de înregistrare a modificărilor este plasată pe site-ul oficial al Societății și poate fi găsită urmînd link-ul: https://www.grawe.md/fileadmin/grawe_md/Downloads/Decizie_privind_inregistrarea_modificarilor.pdf

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 semestrial pentru anul 2019 al Î.M. "GRAWE CARAT Asigurări" S.A. a fost publicat pe site-ul Societății la data de 26 iulie 2019, 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, au fost publicate pe site-ul Societății la data de 26 iulie 2019, link - <https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/date-financiare/>.

Situațiile financiare semestriale

	30 iunie 2019	31 decembrie 2018
	MDL	MDL
Active		
Imobilizări necorporale	3,778,276	3,992,781
Imobilizări corporale	28,819,114	25,234,954
Investiții imobiliare	20,090,774	18,770,396
Investiții în subsidiară	7,799,045	7,799,045
Active financiare		
Investiții păstrate până la scadență	744,483,059	676,918,007
Credite, net	680,317	655,768
Depozite	51,445,615	50,440,290
Active financiare disponibile pentru vânzare		353,502
Active de reasigurare	48,079,879	40,789,540
Creanțe de asigurări directe	26,449,455	17,381,557
Cheltuieli de achiziție raportate	13,223,540	10,979,031
Numerar și echivalente de numerar	3,732,305	32,052,838
Alte active	11,724,072	13,432,555
Total active	960,305,451	898,800,264
Capitaluri proprii		
Capital social emis	57,378,000	57,378,000
Capital suplimentar	9,372,955	9,372,955
Profit nerepartizat	182,007,495	171,060,617
Rezerve	9,146,675	7,912,242
Total capitaluri proprii	257,905,125	245,723,814
Datorii		
Rezerve tehnice de asigurare		
Rezerva primei necăștigată	108,324,498	99,374,829
Rezerva matematică	368,585,031	341,536,767
Rezerva de daune	46,819,391	42,236,149
Rezerva beneficiilor viitoare	113,928,215	109,757,185
Rezerva riscurilor neexpirate	4,193,351	-
Datorii privind asigurarea directă	23,120,340	23,442,348
Datorii pe termen scurt privind riscurile transferate în reasigurare	23,734,566	22,242,796
Venituri din comisioane raportate	3,882,915	2,982,120
Provizioane și alte datorii calculate	5,600,854	7,256,540
Datorii privind impozitul pe venit amânat	1,845,477	1,465,974
Datorii comerciale și alte datorii	2,365,688	2,781,742
Total datorii	702,400,326	653,076,450
Total capital propriu și datorii	960,305,451	898,800,264

Situatia profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global

	30.06.2019	30.06.2018
	MDL	MDL
Venituri nete din primele de asigurare		
Venituri din primele de asigurare	115,513,536	100,665,914
Prime de asigurare cedate reasuratorilor	(22,678,104)	(16,266,896)
Modificarea rezervei pentru prime necâştigate	13,143,019	193,573
Cota reasuratorului în modificarea rezervei pentru prime necâştigate	5,363,463	480,169
	85,055,876	85,072,760
 Alte venituri din asigurări	 566,033	 567,562
 Beneficii şi riscuri nete din asigurări şi cereri de despăgubire		
Beneficii şi daune întâmplare aferente contractelor de asigurare	(37,781,624)	(36,656,343)
Beneficii şi daune întâmplare cedate în reasigurare	7,147,333	8,227,391
Beneficii şi daune întâmplare, net	(30,634,291)	(28,428,952)
 Modificarea rezervelor daunelor din asigurări	(4,583,242)	(2,491,440)
Cota reasuratorului în modificarea rezervelor daunelor	754,073	1,899,902
Modificarea netă a rezervelor daunelor din asigurări, net	(3,829,169)	(591,538)
	(34,463,460)	(29,020,490)
 Modificarea altor rezerve tehnice de asigurări		
Rezerva matematica	(27,048,264)	(25,090,301)
Rezerva beneficiilor viitoare	(4,171,030)	(3,550,434)
	(31,219,294)	(28,640,735)
 Cheltuieli de asigurare		
Cheltuieli privind comisioane	(22,145,993)	(22,595,320)
Comisioane cedate reasuratorilor	3,568,524	3,271,511
	(18,577,469)	(19,323,809)
 Cheltuieli generale şi administrative	(17,802,916)	(18,110,735)
Alte venituri operaţionale	530,552	283,396
Venituri din investiţii	25,712,089	22,954,461
Venituri / (pierderi) din activitatea financiară, net	2,759,404	(1,346,246)
 Profit înainte de impozitare	12,560,815	12,436,164
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(379,504)	581,506
Profitul aferent exerciţiului financiar	12,181,311	13,017,670
Alte elemente ale rezultatului global	-	-
Rezultatul global total aferent exerciţiului financiar	12,181,311	13,017,670

III. Societatea de audit:

La data de 26 aprilie 2019, Adunarea generală anuală ordinară a acționarilor a confirmat societatea de audit Î.M. "Grant Thornton Audit" S.R.L. pentru efectuarea auditului extern obligatoriu al situațiilor financiare pentru anii financiari 2019 – 2021.

Societatea de audit Î.M. "Grant Thornton Audit" S.R.L. își are sediul în mun Chișinău, str. Grigore Ureche, nr. 69, licența seria AMMII Nr. 055481, valabilă până la 17.02.2019, inclusă în temeiul art. 50 alin. (6) din Legea nr. 271 din 15.12.2017 privind auditul situațiilor financiare și în Registrul public al entităților de audit sub nr. 1902020 (<http://cspa.md/sites/default/files/R-ENTITATILOR.pdf>), Administrator – Stephane Bride, tel. 022 860 571, contract de servicii de audit nr. 1905/50 din 20 mai 2019.

Societatea de audit îi are ca auditori pe:

- Stephane Bride, înregistrat în Registrul public al auditorilor, cu numărul individual 1010002, posesor al certificatului de calificare seria AG nr. 000271 din 19.11.2010;
- Emilia Popa, înregistrată în Registrul public al auditorilor, cu numărul individual 0802117, posesoare a certificatelor de calificare seria AG nr. 000117 din 08.02.2008, seria AA nr. 000006 din 08.02.2008, seria AIF nr. 0004 din 27.06.2008;
- Veaceslav Șeremet, înregistrat în Registrul public al auditorilor, cu numărul individual 1604112, posesor al certificatului de calificare seria AG nr. 000040 din 20.04.2016.

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 anuale 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 2019 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 afaceri;
- 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 2018 (pag. 41 - 60, publicate pe site-ul Societății la data de 26 aprilie 2019, 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.

ni, 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 2016 – 2018, 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.

- 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 membru 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 2019, 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 2019 prezintă în mod corect evoluția și rezultatele activității Î.M. “GRAWE CARAT Asigurări” S.A.

Membrul al Consiliului Societății

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 2019, 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 2019 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 2019, 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 2019 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	15.03.2019	Consiliul Societății (proces verbal nr. 66 (2/2019) din 15.03.2019)	Capital Market nr. 11 (785) din 20.03.2019 (pag. 9) Pagina web a Societății - https://www.grawe.md/pentru-clienti/noutati/news-detail-view/news/in-attentia-actionarilor/	Invitații trimise cu confirmare de recepție către fiecare acționar expediate la data de 20.03.2019	-
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	26.04.2019	-	Capital Market nr. 18 (792) din 08.05.2019 (pag. 12) 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 2018. 2. A aprobat raportul Comisiei de cenzori asupra situației financiare a Î.M. C.A. „GRAWE CARAT Asigurări” S.A. în anul 2018. 3. A ales membrii Consiliului Societății și a stabilit cuantumul retribuției muncii lor.

						4. A ales membrii Comisiei de cenzori și a stabilit cuantumul retribuției muncii lor. 5. A aprobat Regulamentul Comitetului de Audit și a ales membrii Comitetului de audit. 6. A confirmat societatea de audit pentru efectuarea auditului obligatoriu ordinar pentru anii 2019 – 2021 și a stabilit cuantumul retribuției serviciilor ei. 7. A aprobat repartizarea profitului net obținut de Societate în anul 2018. 8. A aprobat normativele de repartizare a profitului net pentru anul 2019.
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 compo-nența organelor de conducere ale emiten-tului	-	-	-	-	-
9	Modificarea denumirii și/sau adresei juridice a emitentului de valori mobiliare	-	-	-	-	-
10	Substituirea societății de registru	02.05.2019	Hotărârea CNPF nr. 54/7 din 10.12.2018 pentru aprobarea Proce-durii de trans-mitere a regis-trelor deținătorilor de valori mobiliare și a documentației aferente către Depozitarul Cen-tral Unic al Valorilor Mobili-are	Monitorul Oficial al Repub-licii Moldova nr. 499 - 503/1799 din 21.12.2018	Capital Market nr. 21 (795) din 29 mai 2019 (pag. 22) Pagina web a Societății https://www.grawe.md/pentru-clienti/noutati/	-
11	Substituirea entității de audit	26.04.2019	Hotărârea Adunării Gener-ale a Acționarilor din 26.04.2019	Capital Market nr. 18 (792) din 08.05.2019 (pag. 12) Pagina web a Societății - https://www.grawe.md/despre-noi/grawe-moldova/alta-informatie/	-	-
12	Modificarea capitalului social, convertirea, fracționarea sau consol-idarea valorilor mobili-are din emisiunile ante-rioare	-	-	-	-	-
13	Limitarea sau sus-pendarea dreptului de vot al acționarilor la adunarea generală a acționarilor, în con-dițiile legislației în vigoare	-	-	-	-	-
14	Schimbări în controlul asupra emitentului de valori mobiliare	-	-	-	-	-
15	Apariția aranjamen-telor de natură să de-termine în viitor schimbări în controlul asupra emitentului, în măsura în care astfel de evenimente sunt cu-noscute de emitentul de valori mobiliare	-	-	-	-	-
16	Reorganizarea emiten-tului, precum și ini-țierea oricărei proce-duri de insolvabili-tate/dizolvare și/sau inițierea/ finalizarea oricărei proceduri de	-	-	-	-	-

	reorganizare/ insolva- bilitate/dizolvare a per- soanei 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 ma- jor în care este implicat emitentul	-	-	-	-	-
19	Producerea oricărui eveniment care poate atrage după sine inca- pacitatea de plată a emitentului	-	-	-	-	-
20	Operațiuni ex- trabilanțiere cu efecte semnificative asupra performanței finan- ciare a emitentului (cota căroră depășește 10 % din valoarea to- tală a activelor so- cietății)	-	-	-	-	-
21	Dobândirea sau re- tragerea /suspendarea unor licențe, patente, mărci sau alte drepturi de proprietate intelec- tuală dacă acestea au un impact semnificativ asupra activității emitentului	-	-	-	-	-
22	Lansarea unui pro- dus/serviciu nou, inclu- siv extinder- ea/schimbarea dome- niilor principale de activitate	-	-	-	-	-
23	Finalizarea procedurii de insolabilitate a emitentului de valori mobiliare	-	-	-	-	-
24	Aprobarea hotărârii privind plata veni- turilor pe valorile mo- biliare, inclusiv:					
	a) Acțiuni ordinare	-	-	-	-	-
	b) Acțiuni preferențiale	-	-	-	-	-
	c) Obligațiuni	-	-	-	-	-
25	Informații privind ap- robarea de către emitent a Codului de guvernanță 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	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

Membru al Consiliului Societății Paul Swoboda

Președintele Comitetului de conducere Veronica Malcoci

Membrul Comitetului de conducere Elena Caraban

Contabil – șef Viorica Snegur