

“Aprobat”

prin Hotărârea Adunării generale
ordinare anuale a acționarilor
SAR “Donaris Group” SA



Președintele Adunării D. Gherasim
Proces-verbal nr. 38 din 07.04.2014

**RAPORTUL CONDUCERII
SOCIETĂȚII DE ASIGURĂRI – REASIGURĂRI
„DONARIS GROUP” SA
pentru exercițiul financiar 2013**

Cuprins:

- I. Dezvoltarea și performanțele Societății în anul 2013
- II. Principale riscuri și incertitudini cu care se confruntă Societății
- III. Mediul înconjurător de afaceri și oportunitățile profesionale ale angajaților Societății
- IV. Evenimentele importante care au avut loc de la finele perioadei de gestiune până la prezentarea raportului financiar
- V. Perspectivele de dezvoltare a Societății
- VI. Informații privind răscumpărarea acțiunilor Societății
- VII. Informații privind reprezentanțele și rețeaua de vânzări a Societății
- VIII. Guvernarea corporativă a Societății

I. DEZVOLTAREA ȘI PERFORMANȚELE SOCIETĂȚII

1.1. Dezvoltarea Societății

Societatea de Asigurări – reasigurări „Donaris Group” SA (în cele ce urmează „Societatea”) a fost fondată în septembrie 1998 de un grup de persoane juridice și fizice și înregistrată de către Serviciul de Stat pentru Supravegherea Asigurărilor pe lângă Ministerul Finanțelor al RM. În anul 2001 Societatea a fost re-înregistrată la Camera Înregistrării de Stat pe lângă Ministerul Justiției al RM, IDNP 1002600020908 din 21.07.2001.

Sediul Societății: mun. Chișinău, str. 31 August 1989, nr.108/1

Societatea practică activitatea de asigurări – reasigurări pe tipul de asigurări generale și pe următoarele clase de asigurări:

Clasa 1 - Asigurările de accidente, inclusiv asigurări de accidente de muncă și bolile profesionale;

Clasa 2 - Asigurările de sănătate, inclusiv asigurare benevolă a sănătății, asigurare medicală a persoanelor care pleacă în străinătate (cheltuieli medicale);

Clasa 3 - Asigurările de vehicule terestre (altele decât cele feroviare);

Clasa 4 - Asigurările de vehicule de cale ferată, care acoperă daunele survenite la vehiculele de cale ferată care se deplasează sau transportă mărfuri ori persoane;

Clasa 5 - Asigurările de nave aeriene;

Clasa 7 - Asigurările de bunuri în tranzit;

Clasa 8 - Asigurările de incendiu și de alte calamități naturale, inclusiv asigurare complexă a locuințelor.

Clasa 9 - Alte asigurări de bunuri (asigurări complexe în agricultură, inclusiv asigurări facultative a recoltei culturilor agricole, asigurări facultative a animalelor (păsărilor), asigurări facultative a plantațiilor multianuale cu sau fără subvenționarea riscurilor de producție);

Clasa 10 - Asigurările de răspundere civilă auto de care acoperă daune ce rezultă din folosirea autovehiculelor (inclusiv răspunderea transportatorului);

Clasa 11 - Asigurările de răspundere civilă avia;

Clasa 13 - Asigurările de răspundere civilă generală, inclusiv asigurare de răspundere civilă a operatorilor aeroporturilor și organelor de conducere a circulației aeriene; asigurare a riscurilor tehnice.

Clasa 16 - Asigurările de pierderi financiare, inclusiv asigurare complexă a băncilor.

Valoarea capitalului social al Societății la finele anului de gestiune : 15 096 510 lei.

Capitalul social este divizat în 559 130 acțiuni ordinare nominative cu drept de vot, cu valoare nominală de 27 lei fiecare.

Numărul angajaților Societății la 31.12.2013: 945 persoane.

Structura personalului Societății conform situației la 31.12.2013 după tip de salariați este expusă în tabelul de mai jos:

Tip salariați	Număr persoane
Personal administrativ, inclusiv:	41
- administrator	1
- manageri	3
- specialiști de profil /departamentele financiar, marketing și vânzări, juridic, resurse umane, cancelarie/	34
- personal gospodăresc auxiliar	3

Personal direct implicat în proces de încheiere și gestiune a contractelor de asigurare, regularizarea daunelor, inclusiv:	904
- manageri subdiviziuni teritoriale	29
- șefi departamente /subdiviziuni teritoriale/	17
- economiști - referenți	18
- consilieri financiari	840
- reprezentanți de despăgubiri	3
- experți/specialiști în constatarea și evaluarea daunelor	3
- specialiști instrumentare dosare de daune	3

1.2. Executare indicatorilor Business – planului 2013

a) Prime de asigurare subscrise

Volumul primelor de asigurare subscrise în anul 2013 a constituit 100.9 mln .lei sau 104,7 % versus volumul primelor anuale stabilit conform business-planului aprobat pentru 2013. În perioada raportată a crescut volum primelor de asigurare subscrise pe segmentul AORCA externă Carte Verde constituind 36.2 mln.lei. și care, de fapt, a compensat neîndeplinirea indicatorilor business-planului pe alte tipuri de asigurări (asigurări facultative de bunuri – executare la nivel 74,9% și auto-CASCO – executarea la nivel de 89,1% versus cifrele planificate).

b) Despăgubiri de asigurare

Volumul despăgubirilor de asigurare în 2013 a constituit 34.3 mln.lei sau 92,4% din cifra planificată pentru acest indicator, ponderea cea mai semnificativă în despăgubiri aparținând segmentelor auto-CASCO -17.4 mln.lei (50,59%), Carte Verde – 6.4 mln.lei (18,67%) și RCA internă -8.7 mln.lei (25,7%).

c) Rezervele tehnice

Situația rezervelor de asigurare în anul 2013 este următoare:

- **Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate (RDDN):** Rezerva daunelor declarate dar nesoluționate (RDDN) constituie 22.8 mln.lei, creșterea căreia în mare parte datorează creșterii rezervei pe RCA, inclusiv RCA internă (de la 3.06 mil lei până la 4.97 mln .lei), RCA externă Cartea Verde (de la 3.53 mln .lei până la 5.9 mln.lei), asigurări facultative de vehicule terestre auto-CASCO (de la 4.1 mln.lei până la 7.1 mln.lei).

Cota reasiguratorului în aceasta rezerva constituie 5.5 mln .lei.

- **Rezerva primei necâștigate (RPN):** la finele anului 2013 se înregistrează o creștere semnificativă a RPN cu 6.7 mln. lei versus 01.01.2013 și RPN constituie 40.5 mln. lei. Impactul principal ce a cauzat această majorare este creșterea semnificativă a volumelor de prime subscrise pe tipul de asigurări RCA internă și externă Carte Verde. Cota reasiguratorului în RPN constituie 11.6 mln. lei, fiind exclusă suma de 0.9 mln.lei pe RCA externă Carte Verde.

- **Rezerva Daunelor Întâmplante dar nedecarate (RDÎN):** la finele anului 2013 se înregistrează o creștere a RDÎN cu 0.76 mln.lei versus 31.12.2012 și RDÎN constituie 8.4 mln.lei. Cota reasiguratorului în aceasta rezerva constituie 2.0 mln.lei.

Conform calculului actuarial a apărut necesitatea creării Rezervei riscurilor neexpire, care a fost formată în mărime de 1.2 mln.lei, inclusiv cota re-asiguratorului – 0.8 mil lei.

Astfel, impactul negativ al modificării rezervelor tehnice asupra rezultatului financiar al anului 2013 este de 16.1 mln.lei, față de 4.3 mln .lei planificați.

d) Costuri și alte cheltuieli

Cheltuieli operaționale: în 2013 au constituit 35.4 mln.lei sau 105,8% versus cele planificate pentru anul 2013. Astfel la acest capitol sunt înregistrate depășiri ale bugetului planificat cu 5,8%. O parte semnificativă din cheltuielile operaționale au constituit cheltuielile de asigurare (comisioanele) achitate forței de vânzări proprii și brokerilor – 19.9 mln .lei sau

104,04% din limita planificată pentru anul 2013. La subiectul dat este important de menționat, că creșterea comisioanelor, de fapt este obiectivă și proporțională cu creșterea volumului primelor de asigurări subscrise. La compartimentul „alte cheltuieli operaționale (salarii, impozite și taxe calculate, alte suplimente calculate la remunerarea personalului administrativ al subdiviziunilor teritoriale)” la fel este înregistrată depășirea bugetului cu 15,2%. Datorită implementării în anul 2013 a SIAS RCA Data Societatea a fost nevoită să investească în dotarea punctelor de vânzări, au crescut defalcările către BNAA până la 1.17 mln. lei (cu 22% mai mult, planificate fiind 0.96 mln.lei).

Alte cheltuieli tehnice au constituit 12.0 mln .lei (versus 11.5 mln .lei planificate). La acest indicator sa înregistrat depășire de buget. În 2013 au crescut cheltuielile juridice până 1.015 mln .lei sau cu 22,6% mai mult versus cifra planificată.

e) Alte venituri tehnice

În exercițiul 2013 alte venituri tehnice au constituit 10.3 mln .lei (venituri din regrese - 4.2. mln.lei, venit din vânzarea drepturilor litigioase către Euromag Aktiengesellschaft – 5.7 mln .lei. Cifra planificată la acest capitol pentru 2013 fiind de 3.5 mln.lei.

f) Reasigurare

În perioada de raportare programul de reasigurare s-a executat în corespundere cu cifrele planificate în business-planul pentru 2013. Volumul primelor transmise în reasigurare a constituit 30.5 mln.lei sau cu+16,8% mai mult față de cifra planificată. Volumul despăgubirilor recuperate din reasigurare a constituit 11.1 mil lei sau 91,9%. Comisioanele din activitatea de reasigurare au constituit 6.2 mln.lei sau 85,7% din cifra planificată, fapt explicabil prin scăderea volumului primelor de asigurări preluate în asigurare pe auto-CASCO (din suma de 17.82 mln .lei planificate transmise în reasigurare, de facto sau transmis doar 16.1 mln.lei sau 89,9%).

g) Activitatea financiară

Rezultatul din activitatea de investiții este de 2.8 mln .lei, ceea ce constituie 143,7% versus cel planificat. Aceasta supra-executare este generată de creșterea volumului mijloacelor bănești plasate în depozite bancare și Hârtii de Valoare de Stat.

h) Rezultatul de profit și pierderi

Rezultatul financiar net pentru anul 2013 este pozitiv și constituie 191,6 mii lei. Neatingerea rezultatului financiar planificat pentru anul 2013 se explică în mare parte de creșterea volumului de rezerve tehnice (372,2% versus cifra planificată).

i) fluxul mijloacelor bănești

Impactul fluxurilor mijloacelor bănești asupra rezultatului financiar în anul 2013 este pozitiv și constituie 23.0 mil lei, inclusiv 9.6 mil lei încasări din vânzarea creanțelor dubioase și 5.7 mil lei încasări din realizarea regreselor.

j) Indicatori de solvabilitate

Coeficientul de lichiditate la 31.12.2013 constituie 2.99 și corespunde normativelor în vigoare, fiind mai mare ca 1.

Marja de solvabilitate disponibilă constituie 109.0%, și corespunde normativelor în vigoare, fiind mai mare de 100%, fapt care atestă că Societatea este solvabilă.

Conform situației la 31.12.2013, rezervele tehnice brute au constituit 72.9 mln .lei sau +32,1% versus 31.12.2012. Activele admise pentru acoperire au crescut și constituie 87.6 mln.lei sau + 54,23% în comparație cu 31.12.2012, fiind înregistrată îmbunătățirea calității acestora: volumul activelor neadmise pentru acoperire conform situației la 31.12.2013 a scăzut cu 10.3 mln.lei în comparație cu aceeași perioadă 2012 și a constituit 23.5 mil lei.

II. PRINCIPALE RISCURI ȘI INCERTITUDINI CU CARE SE CONFRUNTĂ SOCIETATEA

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

1) **riscuri generale:** sunt generate de forțele naturii, de folosirea tehnicii sau de anumiți factori sociali și economici. Forțele naturii pot declanșa calamități cu puternice efecte distructive între care: grindina, ploile torențiale, inundațiile, seceta, înghețul, cutremurele de pământ, incendiile, trăsnetul, alunecările de teren, prăbușiri, etc.

2) **riscuri politice și administrative**

3) **riscuri economice:** sunt generate de creșterea costurilor de afacere, de creșterea prețurilor la utilități precum și de intensitatea inflației reflectată în prețuri.

4) **riscuri comerciale contractuale:** contractarea asigurărilor în rate, neexecutarea de către contractanții asigurării sau asigurătorii a obligațiilor contractuale din diferite cauze: insolvabilitate, pierderea interesului asigurat, înstrăinarea bunurilor, etc.

5) **riscuri investiționale**

6) **riscuri financiare**

7) **riscuri tehnologice**

III. MEDIUL ÎNCONJURĂTOR DE AFACERI ȘI OPORTUNITĂȚILE PROFESIONALE ALE ANGAJAȚILOR SOCIETĂȚII

Strategia Societății în domeniul resurselor umane este una pro-activă, rolul determinant având formarea unui personal instruit și motivat pentru atingerea obiectivelor afacerii.

Politica de resurse umane a Societății se axează pe următoarele direcții:

- creșterea nivelului de competența profesională, orientată către client;
- obținerea unei repartiții echilibrate a resurselor umane pe aria de vânzare a operatorului, funcție de specificul și ponderea activităților desfășurate pe spații;
- instituirea unui sistem propriu de motivare personalului cu potențial de performare la standardele de competitivitate cerute de mediul concurențial național;
- construirea unei culturi organizaționale proprii;
- respectarea previziunilor financiare, respectiv redimensionarea resurselor umane la un nivel de necesar strict tehnologic.

În exercițiul financiar 2013 Societatea a menținut condițiile de remunerare a muncii personalului administrativ al subdiviziunilor teritoriale ale Societății, introdus în anul 2012, care s-a dovedit a fi unul efectiv și competitiv. Sistemul de remunerare utilizat permite menținerea atât motivării materiale, cât și morale a acestui grup de angajați, fapt care direct a contribuit la creșterea volumului de vânzări în perioada raportată.

Societatea este interesată în ridicarea nivelului profesional al angajaților săi. În perioada de gestiune în acest scop pe bază continuă sau organizat seminare pentru angajații antrenați în încheierea contractelor de asigurări privind utilizarea celor mai bune practici de vânzări, specificul Condițiilor de asigurări în vigoare, produselor de asigurare vândute, specificul funcționării SIAS RCA Data, etc.

Angajații din cadru personalului administrativ al Oficiului central pe parcursul anului 2013 au participat la seminare, conferințe sau mese rotunde organizate de IFPS, CNPF, CNAS și alte instituții, inclusiv internaționale, care au avut diferite obiecte: legislația muncii, aspectele de impozitare și întocmire a rapoartelor, aspecte specifice de utilizare a SIRF și altele.

IV. EVENIMENTELE IMPORTANTE CARE AU AVUT LOC DE LA FINELE PERIOADEI DE GESTIUNE PÂNĂ LA PREZENTAREA RAPORTULUI FINANCIAR

Un eveniment important care a avut loc în perioada de la finele perioadei de gestiune până la prezentarea raportului financiar ține de înstrăinarea de către acționarul Euromag Aktiengesellschaft a pachetului sau de acțiuni în capitalul social al Societății. În luna noiembrie 2013 acționarul numit a inițiat diminuarea până la 0% a participației sale calificate în capitalul social al Societății prin înstrăinarea pachetului său de acțiuni ordinare nominative cu drept de vot deținute sau 524 384 unități, ce reprezintă 93,786% din capitalul social al Societății către

compania de asigurări austriacă Vienna Insurance Group AG. În conformitate cu Regulamentul privind cerințele față de acționarii semnificativi ai asigurătorilor/ reasigurătorilor și condițiile față de deținerea participațiilor calificate în capitalul social al asigurătorului/ reasigurătorului, aprobat prin Hotărârea nr. 13/3 din 03.04.2008 a Comisiei Naționale a Pieței Financiare, la data de 28.03.2014 diminuarea participației calificate a SC Euromag Aktiengesellschaft și, respectiv, dobândirea participației calificate de către Vienna Insurance Group AG în capitalul social al Societății a fost avizată de către Autoritatea de Supraveghere, iar la data 02.04.2014 tranzacția a fost finisată și compania Vienna Insurance Group AG a devenit acționar al Societății.

În scopul menținerii indicatorilor de solvabilitate ale Societății, în luna martie 2014, Consiliul de Supraveghere al Societății, ținând cont de elaborarea variantei alternative a Business planului pentru anul 2014, legată de creșterea bruscă a volumului de vânzări, înregistrată în lunile ianuarie și februarie 2014, reieșind din interesele economice ale Societății, cerințele Legii cu privire la asigurări ce țin de normele de prudență în desfășurarea activității, a informat acționarul majoritar Euromag Aktiengesellschaft despre necesitatea finanțării suplimentare din partea acționarilor Societății datorată acestei creșteri bruște în scopul menținerii indicatorilor de solvabilitate la nivelul prevăzut prin actele normative ale Autorității de Supraveghere. Prin urmare, la data 27.03.2014 acționarul Euromag Aktiengesellschaft a informat Societatea, precum că prin decizia Consiliului său de Directori din 26.03.2014 a fost aprobat un aport suplimentar la capitalul propriu al Donaris Group SA în mărime de Euro 200'000 în scopul menținerii indicatorilor de solvabilitate ale Societății, suma care și a fost virată în contul Societății.

V. PERSPECTIVELE DE DEZVOLTARE A SOCIETĂȚII

Prognoza ce ține de perspectivele de dezvoltare a Societății în exercițiul financiar 2014 s-a efectuat reieșind din indicatorii atinși în perioadă de gestiune precedentă, estimările surselor interne de finanțare a afacerii, tendințele dezvoltării pieții naționale de asigurări în următorii trei ani consecutivi, inclusiv estimările ce țin de depășirea efectelor negative ale crizei economice, inclusiv deprecierea valutei naționale.

Pentru anul 2014 managementul Societății, în pofida situației dificile economice în țară, situației deloc ușoare pe piața de asigurări, a planificat cifrele business-planului în creștere, se preconizează atingerea cifrei de vânzări de 104.9 mln .lei și atingerea rezultatului financiar pozitiv în mărime de 3.75 mln.lei. Odată cu creșterea vânzărilor, există trendul de creștere și despăgubirilor de asigurări. Totuși managementul va depune toate eforturile pentru diminuarea ratei daunei. Astfel, suma despăgubirilor este planificată la nivel de 40.5 mln .lei sau cu 6,5% mai puțin versus anul 2013; cheltuielile operaționale sunt planificate la nivel de 37.1 mln.lei. Modificarea rezervelor tehnice de asigurare este planificată la nivel de 1.68 mln.lei, inclusiv rezerva primei necâștigate – creșterea cu 2.02 mln.lei și diminuarea rezervei daunelor – cu 0.34 mln .lei. Cheltuielile de reasigurare sunt planificate la nivel de 28.6 mln .lei. S-a planificat creșterea rezultatelor din activitatea investițională.

VI. INFORMAȚII PRIVIND RĂSCUMPĂRAREA ACȚIUNILOR SOCIETĂȚII

În anul de gestiune 2013 evenimentul privind răscumpărarea acțiunilor Societății nu a avut loc. Societatea nu are acțiuni de tezaur.

VII. INFORMAȚII PRIVIND REPREZENTANȚELE ȘI REȚEAUA DE VÂNZĂRI A SOCIETĂȚII

Conform situației la 31.12.2013 Societatea dispune de 136 subdiviziuni teritoriale (puncte de vânzări) în care se desfășoară activitatea licențiată, astfel fiind atinsă acoperirea națională, din care 21 subdiviziuni teritoriale au statut de reprezentanță, situate în mun.Chișinău (5), mun.Bălți și cele mai mari centre raionale și UTA Gagauzia (Anenii Noi, Cahul, Comrat, Ciadîr-Lunga, Caușeni, Criuleni, Drochia, Edinet, Hîncești, Ialoveni, Ocnița, Orhei, Soroca, Ștefan-Vodă, Ungheni).

VIII. GUVERNAREA CORPORATIVĂ A SOCIETĂȚII

Recunoscând importanța menținerii și dezvoltării relațiilor stabile la formarea guvernării corporative, Societatea construiește relațiile sale cu clienții, partenerii de afaceri, reprezentanții organelor de stat și administrării publice locale în baza principiilor de profesionalism, respect și recunoaștere reciprocă, onestitate, respectării obligațiilor reciproce, dezvăluirii informației necesare, prioritatea negocierilor amiabile față de examinarea judiciară a problemelor.

Codul de guvernare corporativă al Societății a fost aprobat de Adunarea extraordinară generală a acționarilor din 21.06.2012 și publicat pe site-ul Societății www.donaris.md.

Societatea se conformează prevederilor din Codul de guvernare corporativă și respectă principiile de :

- garanție drepturilor și intereselor ale acționarilor: acționarii informați despre convocările adunărilor generale în modul prevăzut de Statut, acționarilor le se comunică deciziile luate de Adunările generale;
- administrare eficientă de către managementul Societății;
- distribuirii împuternicirilor între organele de conducere și control;
- controlului eficient asupra activității economico – financiare.

Auditul extern este efectuat de către Societatea de Audit „Grant Thornton” SRL. Conform cerințelor art. 41, alin. (1) din Legea 407-XVI din 21.12.2006 “Cu privire la asigurări” Societatea dispune de un contract de prestări servicii actuariale, semnat cu Actuarul licențiat Verejan O. Totodată, conform alin. (2¹) lit. k) din același articol al Legii 407-XVI, actuarul este obligat să prezinte raportul actuarial anual al asigurătorului întocmit în conformitate cu actele normative ale Autorității de supraveghere. Datorită faptului, că până în prezent CNPF nu a elaborat vre-un act normativ care ar reglementa metodologia și cerințele față de conținutul acestuia, Actuarul Societății este pus în imposibilitatea întocmirii și prezentării raportului în cauză. În contextul celor expuse, Societatea nu dispune de raportul actuarial anual pentru exercițiul financiar 2013.

- transparenței structurii proprietății și dezvăluirii informației: Raportul anual al Societății este publicat în revista „Capital Market” și pe site-ul ei.

- respectării necondiționată a normelor legale și etice în activitatea sa;
- cooperării efective cu angajații și remunerației echitabile ale acestora.

Întru gestiunea adecvată a riscurilor Societatea a instituit și urmărește sistemul de control intern și gestiunea a riscurilor:

a) Sistemul de control intern al Societății este orientat spre asigurarea conformării activității și actelor normative interne ale Societății cu cerințele legislației, organelor regulatorii de stat, spre prevenirea, depistarea și limitarea riscurilor financiare, operaționale și a altor riscuri, asigurarea veridicității informației financiare.

b) Evidența contabilă și sistemul de raportare al Societății se efectuează în conformitate cu Standardele Internaționale de contabilitate, Legea contabilității, regulamentele și actele normative stabilite de către autoritate de supraveghere. Rezultatele activității se reflectă în bilanț și alte rapoarte. Periodicitatea, volumul, forma, modalitatea de întocmire se stabilește de către autoritatea de supraveghere și alte organe de resort din Republica Moldova.

c) Societatea estimează controlul asupra veridicității raportării contabile ca unul din cele mai importante elemente ale controlului financiar. În scopul confirmării veridicității raportării financiare anuale, Societatea petrece un audit extern, care este efectuat de o societate de audit, care nu are raporturi patrimoniale cu Societate sau cu acționarii acesteia;

d) Organul executiv al Societății respectă o politică de investiții coerentă și compatibilă cu obiectivele și gradul de risc mediu, aplicând o diversificare prudentă a activelor admise să prezinte rezervele de asigurare, în vederea evitării dependenței excesive de un activ sau emitent. În plus, diversificarea activelor Societății conduce în general la scăderea volatilității valorii activului net total prin reducerea riscului specific;

e) Toate tranzacțiile efectuate în cadrul procesului de investire sunt verificate de cel puțin două persoane angajate din cadrul managementului conform principiului de segregare a inițierii tranzacției de aprobarea acesteia.

De asemenea, procedurile și controalele interne stabilite în cadrul sistemului intern de management al riscurilor, conduc la minimizarea riscului operațional și a altor riscuri non-financiare.

Managementul riscurilor cuprinde:

- 1) underwriting-ul (selectarea și acceptarea riscurilor)
- 2) formare de rezerve;
- 3) gestiunea activelor și obligațiilor;
- 4) investiții, calitate, siguranță și securitate, inclusiv derivatele și obligațiile similare;
- 5) lichiditatea și managementul concentrării riscurilor;
- 6) reasigurarea și alte tehnici de reducere a impactului riscurilor.

Împuternicirile și drepturile organelor de conducere și ale acționarilor sunt stabilite prin Statutul Societății și regulamentele interne. Exercitarea acestor împuterniciri și drepturi sa efectuat conform normelor legale stabilite:

- în mod regulat sau convocat Adunările generale a acționarilor Societății (adunările extraordinare generale din 18.02.2013 și din 01.03.2013, adunarea ordinară anuală la data 22.04.2013);
- în procesul inițiat în septembrie 2013 de către acționarul majoritar Euromag Aktiengesellschaft privind diminuarea participației sale calificate în capitalul social al Societății prin înstrăinarea pachetului de acțiuni către Vienna Insurance Group AG toți acționarii au avut posibilitatea de exercitare a dreptului de preempțiune;
- în mod regulat sau ținut ședințele Consiliului de Supraveghere și ședințele operative ale organului executiv.

Organe de conducere ale Societății în conformitate cu Statutul ei sunt:

- Adunarea generală a acționarilor,
- Consiliul de Supraveghere,
- Comisia de cenzori și
- organul executiv unipersonal – Director General (Administrator).

Conform situației la 31.12.2013 numărul acționarilor Societății este de 6 persoane juridice și fizice, inclusiv:

Nr. d/o	Nume/denumirea acționarului	Numărul de acțiuni (unități)	Cota în Capitalul social (%)
1	Buraciov Trifan	49	0,009
2	Ciornii Nicolae	34 407	6,154
3	Covanji Natalia	49	0,009
4	Euromag Aktiengesellschaft	524 384	93,786
5	Gordeeva Irina	49	0,009
6	SC „PCF Șarm” SRL	192	0,034
	TOTAL:	559 130	100,000

Consiliul de Supraveghere al Societății este compus din 3 persoane:

d-l Brandstetter Christian – președinte;

d-l Cecetov Andrei, membru;

d-l Hirszfeld Ziemowit – membru.

Pentru anul 2013 funcția Comisiei de cenzori a Societății conform hotărârii Adunării generale ordinare anuale a acționarilor din 22.04.2013 a fost delegată firmei de audit „First Audit Internațional” SRL.

Director General (administrator) al Societății este Dinu Gherasim, re-aprobat în funcție prin hotărârea Adunării Generale Extraordinare a acționarilor Societății din 18.02.2013 pe o perioadă de 4 ani.