

Предварительно утвержден
Советом директоров
ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
Протокол № 10 от «25» мая 2020г.

**Годовой отчет публичного
акционерного общества «Страховая
акционерная компания
«ЭНЕРГОГАРАНТ» за 2019 год**

**И.о. Генерального директора
ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»**

А.С.Давыденко

**Главный бухгалтер
ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»**

О.С.Капитонова

Уважаемые Дамы и Господа!

Представляем вам годовой отчет ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» за 2019 год.

В прошедшем году Компания укрепила свои позиции среди ведущих страховых организаций России.

Сегодня ЭНЕРГОГАРАНТ уверенно входит в десятку крупнейших страховщиков по ключевым для себя направлениям.

Компания поднялась на несколько строк вверх по сравнению с 2018 годом в списках крупнейших страховщиков грузов, имущества юридических лиц и автотранспорта (каско).

ЭНЕРГОГАРАНТ продемонстрировал устойчивый рост по всем ключевым показателям деятельности. Сборы страховой премии увеличились на 11%, а величина совокупных активов выросла на 7%.

Стабильное укрепление и наращивание бизнеса при сохранении сбалансированного страхового портфеля было отмечено ведущими российскими и международными рейтинговыми агентствами, которые подтвердили высокие уровни финансовой устойчивости компании с позитивными прогнозами дальнейшего развития.

Международным рейтинговым агентством S&P Global ЭНЕРГОГАРАНТУ подтверждён рейтинг ВВ-, прогноз «Позитивный», а российским «Эксперт РА» подтверждена рейтинговая оценка на уровне ruAA-, что соответствует высокому уровню финансовой надежности.

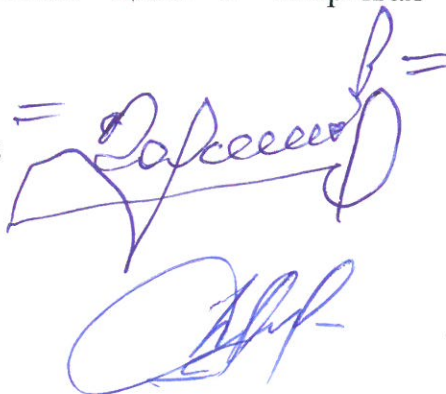
Компания создала базу для дальнейшего развития своей ИТ-инфраструктуры, которая станет основной для дальнейшего роста бизнеса и укрепления позиций ЭНЕРГОГАРАНТа в качестве современной инновационной страховой организации, обеспечивающей своим клиентам и партнерам высочайший уровень сервиса и уникальные страховые программы.

Постоянное движение вперед, освоение новых направлений всегда обеспечивали ЭНЕРГОГАРАНТУ уверенное развитие даже в самых сложных экономических ситуациях.

Мы продолжаем следовать выбранному нами курсу, который неизменно будет укреплять компанию, формируя новые цели и открывая дополнительные возможности.

**Председатель Совета директоров
ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»**

**И.о. Генерального директора
ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»**



В.Н.Гаврилов

А.С.Давыденко

СОДЕРЖАНИЕ

- 1. Положение акционерного общества в отрасли;**
- 2. Приоритетные направления деятельности акционерного общества;**
- 3. Результаты развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности;**
- 4. Информация об объеме использованных акционерным обществом в отчетном году видов энергетических ресурсов;**
- 5. Перспективы развития акционерного общества;**
- 6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного Общества;**
- 7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества;**
- 8. Крупные сделки;**
- 9. Сделки с заинтересованностью;**
- 10. Совет директоров;**
- 11. Единоличный исполнительный орган;**
- 12. Критерии определения и размер вознаграждения лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа акционерного общества;**
- 13. Сведения о соблюдении акционерным обществом рекомендаций Кодекса корпоративного управления;**
- 14. Сведения об утверждении годового отчета; иная информация;**
- 15. Заключение Ревизионной комиссии.**

**Годовой отчет публичного акционерного общества «Страховая акционерная компания
«ЭНЕРГОГАРАНТ» за 2019 год**

1. Положение акционерного общества в отрасли

Компания является одной из крупных универсальных страховых компаний России, входя, по классификации рейтингового агентства «Эксперт-РА», во второй размерный класс.

ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» занимает следующую долю по поступлениям страховой премии по прямому страхованию в общем объеме поступлений на российском страховом рынке в 2019 г.:

Наименование вида страхования	Всего, тыс. руб.	Компания, тыс. руб.	Доля Компании на рынке
Личное страхование, кроме страхования жизни	368 021 243	3 360 113	0,91%
Страхование имущества	389 307 512	6 621 263	1,70%
Страхование гражданской ответственности всего	36 753 996	365 983	1,00%
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца транспортного средства	214 948 980	3 911 207	1,82%
ИТОГО	1 484 888 224	14 794 250	1,00%

Доля Компании в выплатах:

Наименование вида страхования	Всего, тыс. руб.	Компания, тыс. руб.	Доля Компании на рынке
Личное страхование, кроме страхования жизни	143 784 775	1 882 720	1,31%
Страхование имущества	158 616 000	2 891 638	1,82%
Страхование гражданской ответственности всего	9 106 710	39 547	0,43%
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца транспортного средства	142 379 149	2 531 560	1,78%
ИТОГО	610 865 414	7 368 603	1,21%

По итогам 2019 года Компания занимает 19 место по сборам страховой премии и 16 по выплатам страхового возмещения среди Российских страховых компаний (за исключением сборов премии по обязательному медицинскому страхованию).

Стабильное положение Компании на рынке страховых услуг также подтверждается имеющимися у Компании рейтингами надежности:

Рейтинговое агентство "Эксперт РА" в 2019 г. подтвердило ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» рейтинг ruAA- (высокий уровень надежности, прогноз по рейтингу развивающийся).

Международным агентством Standart&Poor's в 2019 году Компании подтверждены кредитный рейтинг контрагента и рейтинг финансовой устойчивости по международной шкале ВВ- (прогноз - позитивный).

Компания также имеет сертификат, подтверждающий соответствие Системы Менеджмента Качества страховой организации требованиям ГОСТ ИСО 9001-2011 (ISO 9001:2011).

Аналитическое агентство БизнесДром 11.11.2019 г. присвоило ПАО "САК "ЭНЕРГОГАРАНТ" оценку "Знак качества" на уровне А1, что соответствует наивысшему уровню качества оказываемых компанией услуг.

Решением Комитета финансового надзора Банка России (протокол от 28.08.2015г. № КФНП-41), ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» включено в список системно-значимых страховых организаций.

2. Приоритетные направления деятельности акционерного общества

Приоритетные направления деятельности Компании – страхование и перестрахование.

Перед Компанией стоит задача прибыльного роста, развития своих территориальных, продающих и иных подразделений, сохранение и укрепление своих рыночных позиций и деловой репутации.

Доля линий бизнеса в страховом портфеле Компании по итогам 2019г.

	Линии бизнеса	Доля в портфеле	Начисленная брутто-премия (в тыс. руб.)
1.	Добровольное медицинское страхование	12,4%	1 871 795
2	Страхование от несчастных случаев и болезней	9,1%	1 380 079
3	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)	26,1%	3 937 805
4.	Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в рамках международных систем страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, участником которых является профессиональное объединение страховщиков	0%	0
5.	Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (ОС ГОП)	1%	157 992
6.	Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3-5,8	0,2%	32 992
7.	Страхование средств наземного транспорта	25,8%	3 900 545
8.	Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	6,4%	965 257
9.	Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	0,8%	123 425
10.	Страхование (сострахование) имущества, кроме указанного в учетных группах 7-9	11,7%	1 765 491
11.	Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (ОС ОПО)	0,5%	78 268
12.	Страхование гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения участнику долевого строительства по договору участия в долевом строительстве	0%	0
13.	Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта.	0,03%	3 974
14.	Страхование ответственности, кроме указанного в группах 3-6, 8, 11-13	2,1%	323 940
15.	Страхование финансовых и предпринимательских рисков	0,8%	114 389
16.	Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	0,9%	138 324
17	Договоры, принятые в перестрахование, кроме договоров перестрахования, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой страховщиком по каждому принятому в перестрахование договору, по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования (входящее непропорциональное перестрахование)	2%	313 192

3. Результаты развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности

Приоритетными направлениями деятельности Компании в 2019 году было обеспечение прибыльного роста бизнеса Компании, гармоничный рост страхового портфеля по различным видам страхования, развитие региональной сети, привлечение команд продавцов в регионах и Головной компании, получение прибыли.

В 2019 году удалось обеспечить прирост сборов страховой и перестраховочной премии в размере 8,6%.

По итогам 2019 года прибыль после налогообложения составила 176 млн. руб., страховые резервы выросли до 10,191 млрд. руб. или на 1,3 %.

Компания укрепила свои позиции на страховом рынке, расширила свою клиентскую базу и усилила свой кадровый состав за счет опытных и высококвалифицированных специалистов.

Динамика поступлений страховой премии по основным линиям бизнеса в 2018 г. – 2019г.

(тыс.руб.)

	Наименование	2018 г.	2019г.
1.	Добровольное медицинское страхование	2 050 685	1 871 795
2	Страхование от несчастных случаев и болезней	1 017 578	1 380 079
3	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)	3 767 151	3 937 805
5.	Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (ОС ГОП)	148 193	157 992
7.	Страхование средств наземного транспорта	3 916 372	3 900 545
10.	Страхование (сострахование) имущества, кроме указанного в учетных группах 7-9	1 519 227	1 765 491
11.	Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (ОС ОПО)	112 181	78 268

Динамика выплат страхового возмещения по основным линиям бизнеса в 2018 г. – 2019г.

(тыс.руб.)

	Наименование	2017г.	2019г.
1.	Добровольное медицинское страхование	1 494 924	1 453 736
2	Страхование от несчастных случаев и болезней	246 564	407 194
3	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)	2 061 650	2 537 868
5.	Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (ОС ГОП)	49 422	15 202
7.	Страхование средств наземного транспорта	1 902 889	2 233 940
10.	Страхование (сострахование) имущества, кроме указанного в учетных группах 7-9	293 287	351 900
11.	Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (ОС ОПО)	1 046	427

4. Информация об объеме использованных акционерным обществом в отчетном году видов энергетических ресурсов

ПАО «САК ЭНЕРГОГАРАНТ» в течение 2019 года использовало следующие виды энергетических ресурсов:

	Вид энергетического ресурса	Натуральное выражение	Денежное выражение (тыс.руб.)
	Электрическая и тепловая энергия, всего	1 421 596	7 551,922
1.	тепловая энергия, Гкал.	672 927	1 296,538
2.	электрическая энергия, кВт	748 669	6 255,384
	ГСМ	60,832	2 720,480
3.	Бензин автомобильный А 95, тыс.литр	34,767	1 612,850
4.	Бензин автомобильный А 92, тыс.литр	26,065	1 107, 630

5. Перспективы развития акционерного общества

Компания развивалась в 2019 году в соответствии с разработанной ранее концепцией развития, а также с учетом текущей обстановки на страховом и финансовом рынке.

В 2020 и в последующие годы планируется продолжить работу Компании по усилению своих позиций на страховом рынке за счет предоставления страховых услуг с оптимальным соотношением цена-качество, а также за счет оперативного изменения политики Компании в зависимости от текущих рыночных условий.

Основные направления работы в 2020 году:

Опережающее развитие корпоративного страхования с фокусом на предприятия средней и малой капитализации, с одновременным развитием розничного сегмента рынка.

В среднесрочной и возможно долгосрочной перспективе, для повышения стабильности и диверсификации своего страхового портфеля Компания должна нарастить долю физических лиц в своих доходах и довести ее до 50%.

Для этого Компания должна повысить автоматизацию всех своих бизнес – процессов, а также укрупнить и расширить свой бизнес-блок по работе с физическими лицами.

Открытие новых подразделений по продажам страховых продуктов в Голодном Офисе и филиалах Компании.

Усиление функциональных блоков: корпоративные и розничные продажи; продажи через посредников.

Увеличение числа клиентов физических и юридических лиц, а также количества активно работающих корпоративных и розничных агентов путем привлечения агентов и клиентов страховщиков, лишившихся лицензии и испытывающих финансовые трудности.

Жесткий контроль, за работой региональных подразделений Компании, особенно в отношении убыточных филиалов.

Повышение ответственности руководителей всех уровней за результаты своей работы, а также мотивация всех подразделений на повышение прибыльности своей работы должны гарантировать Компании сохранение текущего уровня рентабельности и сборов страховой брутто-премии.

Замена руководителей нерентабельных филиалов и отделений (офисов продаж).

Построение эффективных федеральных каналов продаж, для работы в Москве и регионах.

Компания продолжит последовательную реализацию стратегии своего прибыльного развития.

Компания позиционирована в качестве универсального федерального страховщика для юридических лиц и граждан.

Компания ориентирована на работу только на страховом рынке Российской Федерации.

Приоритетными являются страхователи - компании среднего и малого бизнеса, индивидуальные предприниматели и физические лица.

Основные конкурентные преимущества Компании – стабильность, надежность, репутация, платежеспособность, оперативность и гибкость в своей работе, клиентоориентированность, разветвленная филиальная сеть, качественная перестраховочная защита, стабильный и профессиональный коллектив гарантируют Компании долгосрочные перспективы своего развития.

С учетом продолжающейся стагнации рынка страхования «нежизни» в Российской Федерации, когда ряд страховщиков-конкурентов вынуждены уходить с рынка и/или проводить слияние с другими страховщиками, Компания имеет возможность укрепить свои позиции на рынке РФ.

Драйверами роста бизнеса Компании в ближайшие год-два будут продажи через корпоративных агентов в Москве и Санкт-Петербурге, в Центральном Федеральном округе, а также увеличение сборов по ОСАГО.

Активное развитие наряду с ОСАГО в текущем и последующих годах получит страхование ДМС, средств наземного транспорта (автокаско), страхование имущества граждан, несчастного случая, ответственности и ипотеки.

По мере стабилизации экономики России и всего страхового рынка РФ будут также активизироваться иные федеральные и региональные каналы продаж по работе с физическими и юридическими лицами.

Хорошее финансовое положение и положительная деловая репутация позволяют Компании стабильно прогнозировать и планировать свою работу на ближайшие и отдаленные перспективы.

6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного Общества

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров от 20.06.2019г. утвердить по итогам за 2018г. объявленные (начисленные) дивиденды в размере 0,10 руб. на одну обыкновенную акцию.

В 2019 году по акциям были выплачены дивиденды по итогам предыдущих лет акционерам в следующем объеме:

№	Наименование	Выплачено в 2019 году за предыдущие годы (руб.)	Примечание
1	Акционерное общество Инвестиционная компания "ЭНЕРГОГАРАНТ "	33 830,70	ПП № 14316 от 12.07.2019
2	Открытое акционерное общество Строительно-промышленная компания "Мосэнергострой"	204,30	ПП № 15198 от 19.07.2019
3	Общество с ограниченной ответственностью "Энергофинансконсалт"	34 366,50	ПП № 14898 от 18.07.2019
4	Публичное акционерное общество "Межрегиональная распределительная сетевая компания Юга"	1 714,50	ПП № 14565 от 15.07.2019
5	Публичное акционерное общество "Межрегиональная распределительная сетевая компания Северо-Запада"	3 398,00	ПП № 17181 от 13.08.2019
6	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ШУЙСКАЯ ВОДКА"	340,70	ПП № 14563 от 15.07.2019
7	Общество с ограниченной ответственностью «МакСити»	18 279,20	ПП № 17176 от 13.08.2019
8	Акционерное общество энергетики и электрификации "Янтарьэнерго"	1 094,90	ПП № 14567 от 15.07.2019
9	Общество с ограниченной ответственностью	224,40	ПП № 17179 от

	«СеверЛиния»		13.08.2019
10	Общество с ограниченной ответственностью «Атлас»	1 520 231,10	ПП № 17070 от 12.08.2019
11	ООО "Линияэлектросервис"	251,50	ПП № 17075 от 12.08.2019
12*	Акционерное общество Инвестиционная компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"	6 624 589,70	ПП № 14295 от 12.07.2019
13	Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий"	28 748,70	ПП № 14314 от 12.07.2019
14	Физические лица, всего	9771,78	X
	Итого без учета налогов:	8 277 045,98	
	Итого с учетом налогов:	8 468 935,28	

* Дивиденды в сумме 3 429 886,70 руб. (ВХ. ПП 3326 от 04.12.2019) вернулись в ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» по техническим причинам.

7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества

Оценка и поддержание допустимого уровня риска в работе Компании является одной из основных задач.

В Компании действует коллегиальный орган, определяющий политику Компании в сфере управления рисками (Комитет по риск-менеджменту). В его состав входит Генеральный директор - Председатель комитета, заместители Генерального директора, руководители структурных подразделений, руководитель Управления риск-менеджмента и руководитель службы внутреннего аудита.

Система управления рисками включена во все бизнес-процессы Компании. Решения коллегиальных органов, ответственных за управление рисками, протоколируются.

Значимые риски, присущие деятельности ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ», включают страховой риск, кредитный риск, валютный риск, процентный риск, фондовый риск, риск утраты ликвидности, операционный риск, риск концентрации, комплаенс-риск, репутационный риск, стратегический риск, страновой риск

Страховой риск — это риск возникновения убытков в результате отклонения реального размера выплат от прогнозных значений (в результате реализации крупных катастрофических рисков, неправильного расчета стоимости страхования, неправильной организации перестраховочной защиты).

Кредитный риск — риск изменения стоимости в результате возникновения убытков, отличных от ожидаемого уровня по причине невыполнения договорных долговых обязательств.

Рыночный риск - риск изменения стоимости в результате изменений рыночных цен либо их волатильности, отличных от ожидаемых.

Под **валютным риском** понимается риск убытка по открытым страховой компанией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса).

Под **процентным риском** понимается риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, определяющего снижение процентного спреда проводимых операций.

Фондовый риск — это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги.

Риск утраты ликвидности — риск, возникающий в результате недостатка денежных средств или иных активов для покрытия возникших у страховой организации обязательств.

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате неправильно выстроенных внутренних процессов, информационных систем, человеческого фактора либо внешних событий.

Риск концентрации — риск, возникающий в связи с подверженностью страховой компании крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности компании и ее способности продолжать свою деятельность. В страховой компании риск концентрации рассматривается в составе страхового риска, кредитного риска и рыночного риска в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем. Также к риску концентрации относятся значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг.

Комплаенс-риск — риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации в результате несоблюдения ими законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, касающихся профессиональной деятельности на финансовых рынках, неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, профилактики коррупционных правонарушений.

Репутационный риск — риск экономических потерь вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости, качестве оказываемых ему услуг или характере деятельности Компании.

Стратегический риск — риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Компании (стратегическое управление) и выражающихся в:

- а) отсутствии учёта или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Компании;
- б) неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Компания может достичь преимущества перед конкурентами.

Страновой риск — риск вероятных убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежных обязательств может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» функционирует система постоянной идентификации существенных рисков.

Для идентификации существенных рисков в ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» используются нормативный и качественный подходы. Для оценки страхового риска, кредитного риска, рыночного риска, риска ликвидности, операционного риска Компания использует количественные модели, которые используются в практике управления рисками или разработаны самостоятельно. COMPLIANCE-риск, стратегический риск, репутационный риск, то есть риски с качественной оценкой, оцениваются на основе профессионального суждения в виде определенного объема капитала.

Компания применяет следующие методы управления **страховым риском**:

- устанавливает лимиты страховых сумм по видам страхования;

- осуществляет постоянный мониторинг динамики и корректировку актуарных предположений;
- применяет перестрахование по катастрофическим рискам;
- формирует дополнительные резервы из собственных средств;
- проводит экспертизу новых продуктов и операций на предмет выявления и оценки страховых рисков;
- осуществляет диверсификацию портфелей договоров страхования с учетом рисков.

В Компании применяются следующие методы управления **кредитным риском**:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным договорам страхования, перестрахования и другим договорам;
- принятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий;
- работа с проблемной задолженностью;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

К методам ограничения и снижения **валютных рисков** относятся:

- установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам;
- периодический контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним;

Страховая компания применяет следующие методы ограничения и снижения **фондового риска**:

- установление лимитов на инструменты фондового рынка, а также на группы инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск;
- установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов с разработкой инвестиционных деклараций;
- хеджирование рисков;
- установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт).

Методами ограничения и снижения **процентного риска** являются:

- установление лимитов на инструменты, а также на группы инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск;
- установление лимитов на риск портфелей или инструментов, в том числе дюрацию;
- установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов с разработкой инвестиционных деклараций;
- хеджирование рисков;
- установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт).

Страховая компания применяет следующие методы управления **риском ликвидности**:

- ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа;
- уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности, второго порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг;

К методам управления **операционным риском**, направленным на его снижение, относятся:

- регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;
- система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- система повышения квалификации персонала;

- развитие адекватной масштабам Компании системы внутреннего контроля;
- организация системы делегирования полномочий должностным лицам;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).

Для управления **рисками концентрации** Компания применяет методы:

- регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей контрагентов с последующим ведением единого реестра на уровне страховой компании;
- установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов;
- выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности;
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов.

К методам управления **комплаенс-риском** относятся:

- предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников;
- предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления Компанией своей деятельности;
- противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков;
- соблюдение принятых кодексов поведения, этических норм, предотвращение недобросовестных методов ведения бизнеса на финансовых рынках;
- обеспечение прав клиентов страховой компании.

8. Крупные сделки

Компания не проводила в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов общества, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом акционерного общества распространяется порядок одобрения крупных сделок.

9. Сделки с заинтересованностью

Компания не проводила в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имелась заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления акционерного общества предусмотрена главой XI Федерального закона "Об акционерных обществах".

10. Совет директоров

Состав Совета директоров ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ», избранный на повторном годовом общем собрании акционеров 28.12.2018 г.

Гаврилов Вадим Николаевич	20.02.1956 г. рождения, Председатель Правления НО «Военно-спортивный фонд», образование – высшее, доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет, Председатель Совета директоров
Давыденко Александр Сергеевич	20.01.1970 г. рождения, Исполнительный директор ООО «Торговый дом ВНИИСТ», образование – высшее, доктор экономических наук,

	доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет, член Совета директоров
Зернов Михаил Андреевич	08.09.1989 г. рождения, И.о. директора Московского филиала (Здоровье и жизнь) ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ», образование – высшее, доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет, член Совета директоров
Зернова Вера Алексеевна	13.04.1967 г. рождения, Генеральный директор ООО «Фуд Сервис», образование – высшее, доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет, член Совета директоров
Козлов Владимир Иванович	23.01.1960 г. рождения, Заместитель начальника ОМТОиТ ФКУ «Росдормониторинг», образование – высшее, доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет, член Совета директоров
Никифоров Сергей Арнольдович	20.01.1963 г. рождения, Коммерческий директор ООО «Паритет», образование – высшее, доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет, член Совета директоров
Постникова Марина Вадимовна	24.05.1960 г. рождения, Генеральный директор ООО «СААФ», образование – высшее, доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет, член Совета директоров

Состав Совета директоров ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ», избранный на годовом общем собрании акционеров 20.06.2019 г.

Гаврилов Вадим Николаевич	20.02.1956 г. рождения, Председатель Правления НО «Военно-спортивный фонд», образование – высшее, доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет, Председатель Совета директоров
Зернов Михаил Андреевич	08.09.1989 г. рождения, И.о. директора Московского филиала (Здоровье и жизнь) ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ», образование – высшее, владеет 163 901 шт. акций Компании (0,19%), член Совета директоров
Зернова Вера Алексеевна	13.04.1967 г. рождения, Коммерческий директор ООО «Фуд Сервис», образование – высшее, доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет, член Совета директоров
Козлов Владимир Иванович	23.01.1960 г. рождения, Заместитель начальника ОМТОиТ ФКУ «Росдормониторинг», образование – высшее, доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет, член Совета директоров
Коваль Александр Павлович	27.06.1967 г. рождения, Заместитель Генерального директора ООО «Индустриальное страховое агентство», образование – высшее, доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет, член Совета директоров
Комогоров Виктор Иванович	22.12.1947 г. рождения, Советник Генерального директора ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ», образование – высшее, доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет, член Совета директоров
Страздинг Олег Альбертович	06.04.1963 г. рождения, Заместитель Генерального директора по внешнеэкономической деятельности ЗАО «Трансбалтсервис», образование – высшее, владеет 658 973 шт. акций Компании (0,78%), член Совета директоров

В течение отчетного года имели место сделки по приобретению акций акционерного общества, совершенные членами Совета директоров Компании:

1. Зернов М.А. стал владельцем 163 901 шт. (0,19%) акций обыкновенных именных бездокументарных (гос.рег. номер выпуска 1-03-10218-Z от 16.08.2013г. РО ФСФР России в ЦФО) по договору дарения от 27 августа 2019г. Даритель – Зернов А.А.

2. Страздинг О.А. стал владельцем 658 973 шт. (0,78%) акций обыкновенных именных бездокументарных (гос.рег. номер выпуска 1-03-10218-Z от 16.08.2013г. РО ФСФР России в ЦФО) по договору купли-продажи от 26 августа 2019г. Продавец – АО «ИК «ЭНЕРГОГАРАНТ».

11. Единоличный исполнительный орган

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа – Васильев Сергей Константинович.

25.09.1960 г. рождения, работал Заместителем Генерального директора по экономике и финансам, с 26.11.2015 г. избран на должность Генерального директора ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ». Окончил Государственную финансовую академию, экономист, доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет, работает в Компании с декабря 1999 г.

Члены коллегиального исполнительного органа акционерного общества:

Васильев Сергей Константинович	25.09.1960 г. рождения, Генеральный директор – Председатель Правления. Окончил Государственную финансовую академию, экономист, доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет, работает в Компании с декабря 1999 г.
Легчилин Антон Аркадьевич	12.05.1970 г. рождения, Заместитель Генерального директора – главный андеррайтер, окончил МВТУ им. Баумана, материаловедение в машиностроении, инженер-механик, доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет, работает в Компании с ноября 1995г.
Абрамов Виктор Юрьевич	16.04.1958 г. рождения, Заместитель Генерального по административно-правовому обеспечению, окончил Московский юридический институт, специальность – правоведение, квалификация – юрист, доктор юридических наук, доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет, работает в Компании с мая 2001г.
Давыденко Александр Сергеевич	20.01.1970 г. рождения, Исполнительный директор ООО «Торговый дом ВНИИСТ», образование – высшее, доктор экономических наук, доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет, работает в Компании с июля 2019г.
Яковлева Нина Александровна	23.03.1939 г. рождения, Заместитель Генерального директора по внутрикорпоративной деятельности и работе с акционерами, окончила Московский институт народного хозяйства им. Г.В.Плеханова, специальность - планирование народного хозяйства, квалификация - экономист, владеет 35 шт. акций Компании (0,00004%), работает в Компании с февраля 1994 г.
Шишликов Александр Александрович	07.05.1962 г. рождения, Заместитель Генерального директора по обеспечению основной деятельности, окончил Рязанскую государственную сельскохозяйственную академию им. П.А.Костычева, квалификация – экономика и управление на предприятии, Российскую академию народного хозяйства и госслужбы, квалификация – экономист, кандидат экономических наук, доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет, работает в Компании с октября 2003 года.

В течение отчетного года не имели место совершенные лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа, и членами коллегиального исполнительного органа акционерного общества, сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества.

12. Критерии определения размера вознаграждения лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа акционерного общества

Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа акционерного общества, определяется трудовым договором (контрактом).

Критерии определения размера вознаграждения (компенсации расходов) членов Совета директоров акционерного общества определяются Положением о Совете директоров.

Критерии определения размера вознаграждения (компенсации расходов) членов Правления акционерного общества определяются внутренними локальными документами Компании.

1. Выплаты членам Совета директоров	1 087 500
в том числе:	
Вознаграждение за участие в работе органа управления	1 087 500
2. Выплаты Членам Правления	33 957 698
в том числе:	
Заработная плата	27 693 698
Премии	0
Иные виды вознаграждений	6 264 000

13. Сведения о соблюдении акционерным обществом рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Кодекс корпоративного управления ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» утвержден решением Годового общего собрания акционеров протокол от 24 июня 2016 года.

Общество осуществляет свою деятельность в соответствии с общими правилами корпоративного управления, изложенными в Кодексе корпоративного управления, одобренного Советом директоров Банка России от 21.03.2014 года (Письмо ЦБ РФ от 10.04.2014 года № 06-52/2463), а именно:

Деятельность общества обеспечивает акционерам реальную возможность осуществлять свои права, связанные с участием в обществе.

Акционерам обеспечиваются надежные и эффективные способы учета прав собственности на акции, а также возможность свободного и быстрого отчуждения принадлежащих им акций.

Акционеры имеют право участвовать в управлении акционерным обществом путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности общества на общем собрании акционеров.

Порядок сообщения о проведении общего собрания акционеров дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем. Место, дата и время проведения общего собрания определяются таким образом, чтобы у акционеров была реальная и необременительная возможность принять в нем участие.

Акционерам предоставляется право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации об обществе. Это право реализуется путем предоставления акционерам исчерпывающей информации по каждому вопросу повестки дня при подготовке общего собрания акционеров.

Информация к общему собранию предоставляется акционерам таким образом, чтобы они до проведения общего собрания могли обстоятельно изучить вопросы, включенные в

повестку дня. Акционеры могут ознакомиться с такой информацией в помещении исполнительного органа общества.

Участникам общего собрания акционеров предоставляется полная информация о кандидатах на должности членов совета директоров» генерального директора, членов ревизионной комиссии, аудиторской организации (аудитора) общества.

При решении вопроса о месте проведения общего собрания акционеров учитывается вместимость конкретных помещений, чтобы обеспечить возможность всем акционерам, желающим присутствовать на общем собрании, принять в нем участие.

Годовое общее собрание акционеров проводится не ранее 9 и не позднее 22 часов местного времени.

В рамках повестки дня собрания предоставляется время для выступлений акционеров.

Предусмотренная в обществе процедура регистрации акционеров общего собрания не создает препятствий для участия в нем. В этой связи регистрация акционеров для участия в общем собрании проводится в том же, помещении, где проводится общее собрание.

Время, отведенное на регистрацию, является достаточным, чтобы позволить всем акционерам, желающим принять участие в общем собрании, зарегистрироваться.

Начало работы общего собрания акционеров не прекращает регистрации участников. Акционеры, прибывшие после начала общего собрания, имеют право участвовать в принятии решений по вопросам, поставленным на голосование после их регистрации.

Порядок ведения общего собрания обеспечивает соблюдение прав акционеров при подведении итогов голосования.

Общество завершает общее собрание за один день, что не позволяет допустить увеличения расходов акционеров.

Итоги голосования подводятся и оглашаются до завершения общего собрания. Это позволяет исключить любые сомнения в правильности подведения итогов голосования и тем самым способствует укреплению доверия акционеров к обществу.

Совет директоров обеспечивает эффективную деятельность исполнительных органов общества и контролирует ее. Совет директоров наделен правом избирать генерального директора общества и досрочно прекращать его полномочия, определяет требования к кандидатам на должности генерального директора и членов правления общества, утверждает условия договоров с генеральным директором, членами правления общества, включая условия о вознаграждении и иных выплатах.

Совет директоров обеспечивает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью общества.

Эффективная система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью общества обеспечивает точное исполнение его финансово-хозяйственного плана, правильность ведения бухгалтерского учета, достоверность используемой в обществе финансовой информации.

Процедуры внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью общества созданы с учетом требований Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученным преступным путем",

Компетенция совета директоров четко определена в уставе общества в соответствии с его задачами.

Члены совета директоров не являются участниками, работниками юридического лица, конкурирующего с обществом.

Численный состав совета директоров позволяет совету директоров наладить плодотворную, конструктивную дискуссию, принимать быстрые и взвешенные решения.

Члены совета директоров независимы от должностных лиц общества, их аффилированных лиц, крупных контрагентов общества, государства, а также не находятся с обществом в иных отношениях, которые могут повлиять на независимость их суждений.

В ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» создан коллегиальный исполнительный орган (Правление), к компетенции которого относится решение наиболее сложных вопросов руководства текущей деятельностью общества.

Правление действует в соответствии с финансово-хозяйственным планом общества.

Лица, исполняющие обязанности генерального директора и члена правления общества, обладают профессиональной квалификацией, необходимой для руководства текущей деятельностью общества.

На должность генерального директора общества назначено лицо, имеющее квалификацию как в сфере деятельности общества, так и в сфере управления. Личностные

качества генерального директора не вызывают сомнений в том, что он действует в интересах общества и имеет безупречную репутацию.

Генеральный директор и члены правления прямо или косвенно не связаны с организациями, конкурирующими с обществом, в силу владения акциями (паями) таких организаций.

Все члены правления заблаговременно получают уведомление о предстоящем заседании правления.

Срок до назначенного заседания является достаточным, чтобы позволить членам правления подготовиться к нему по всем вопросам повестки дня.

Общество оперативно раскрывает информацию обо всех фактах, которые могут иметь существенное значение для акционеров и инвесторов.

Общество обеспечивает эффективное функционирование системы ежедневного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью.

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью общества в обществе создан специальный орган, а также привлечена независимая аудиторская организация.

14. Сведения об утверждении годового отчета

Годовой отчет, согласно Уставу, утверждается общим собранием акционеров, а также предварительно утверждается Советом директоров Компании.

Иная информация

По итогам финансового года стоимость чистых активов акционерного общества превышает стоимость его уставного капитала. В связи с этим Раздел о состоянии чистых активов акционерного общества в Годовой отчет не включается.

Региональная структура Компании состоит из 91 филиала и 196 других обособленных подразделений, расположенных в 85 субъектах Российской Федерации.

Доля поступлений страховой премии по федеральным округам в % к общему объему:

Наименование	%
Центральный федеральный округ	52,9
Приволжский федеральный округ	14,3
Уральский федеральный округ	8,8
Сибирский федеральные округ	6,5
Северо-Западный федеральный округ	6,3
Южный федеральные округ	6,1
Дальневосточный федеральные округ	3,4
Северо-Кавказский федеральные округ	1,8

Крупнейшие филиалы по итогам 2019 г.:

Наименование филиала	Страховая премия, млн.руб.
Столичный филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»	1 231
Северо-Западный филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»	606
Московский областной филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»	523

Центральный филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»	506
Удмуртский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»	474
Южно-Уральский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»	420
Уральский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»	360

И.о.Генерального директора

Главный бухгалтер



А.С.Давыденко

О.С.Капитонова