

Предварительно утвержден
Советом директоров
ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
Протокол № 6 от «21» мая 2019г.

**Годовой отчет публичного
акционерного общества «Страховая
акционерная компания
«ЭНЕРГОГАРАНТ» за 2018 год**

Генеральный директор
ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»

С.К.Васильев

Главный бухгалтер
ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»

О.С.Капитонова



Уважаемые Дамы и Господа!

Представляем вам годовой отчет ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» за 2018 год.

Являясь системно значимой и одной из крупнейших страховых компаний России, ЭНЕРГОГАРАНТ по итогам года продемонстрировал уверенное развитие бизнеса во всех секторах страхового рынка. Сборы Компании выросли на 13%, а величина совокупных активов увеличилась на 12 %.

Рост финансовой устойчивости и улучшение операционных результатов деятельности ЭНЕРГОГАРАНТа было отмечено международным рейтинговым агентством S&P Global, которое улучшило прогноз по рейтингам компании со «стабильного» на «позитивный», подтвердив рейтинг на уровне ВВ-. Российским рейтинговым агентством «Эксперт РА» был также подтвержден высокий уровень финансовой устойчивости компании ЭНЕРГОГАРАНТ на уровне ruAA-.

ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» стабильно входит в 10-ку крупнейших страховщиков грузов и страховщиков автотранспорта, занимая двенадцатую строчку по сборам страховой премии среди ведущих страховых компаний России (среди страховщиков «не жизни»).

Компания нацелена на дальнейшую диверсификацию своего портфеля, уделяя особое внимание не только корпоративным программам страхования, но и современным продуктам для частных клиентов. Сегодня ЭНЕРГОГАРАНТ входит в ТОП-10 компаний по количеству страховых агентов и представителей, обеспечивая доступность своих услуг для клиентов во всех регионах России и за рубежом.

Мы стремимся к постоянному развитию и совершенствованию бизнес-процессов Компании для обеспечения максимально персонализированного сервиса.

Ответственность за взятые на себя обязательства, нацеленность на долгосрочные взаимовыгодные отношения с партнерами всегда были и остаются ключевыми приоритетами в работе Компании.

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

В.Н.Гаврилов

**Генеральный директор
ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»**

С.К. Васильев

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 2018 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 2018 г.:

Наименование вида страхования	Всего, тыс. руб.	Компания, тыс. руб.	Доля Компании на рынке
Личное страхование, кроме страхования жизни	321 393 171	3 140 486	0,9%
Страхование имущества	361 496 289	6 100 048	1,7%
Страхование гражданской ответственности всего	48 639 178	329 844	0,7%
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца транспортного средства	225 965 145	3 757 748	1,7%
ИТОГО	1 479 552 392	13 620 479	0,9%

Доля Компании в выплатах:

Наименование вида страхования	Всего, тыс. руб.	Компания, тыс. руб.	Доля Компании на рынке
Личное страхование, кроме страхования жизни	128 334 570	1 759 993	1,4%
Страхование имущества	154 404 657	2 367 010	1,5%
Страхование гражданской ответственности всего	10 206 302	62 762	0,6%
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца транспортного средства	137 901 725	2 065 595	1,5%
ИТОГО	523 004 301	6 275 067	1,2%

По итогам 2018 года Компания занимает 20 место по сборам страховой премии и 15 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 2018 г. подтвердило ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» рейтинг ruAA- (высокий уровень надежности).

Международным агентством Standart&Poor's в 2018 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).

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.

Страховой портфель по линиям бизнеса Компании по итогам 2018г.

	Линии бизнеса	Доля в портфеле	Начисленная брутто-премия (в тыс. руб.)
1.	Добровольное медицинское страхование	14,7%	2 050 685,28
2.	Страхование от несчастных случаев и болезней	7,3%	1 017 578,08
3.	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)	27%	3 767 151,22
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)	1,1%	148 193,14
6.	Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3-5,8	0,2%	34 308,37
7.	Страхование средств наземного транспорта	28,1%	3 916 371,97
8.	Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	5,2%	716 944,98
9.	Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	0,8%	110 779,56
10.	Страхование (сострахование) имущества, кроме указанного в учетных группах 7-9	10,9%	1 519 227,61
11.	Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (ОС ОПО)	0,8%	112 181,06
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.	0,02%	2 339,97
14.	Страхование ответственности, кроме указанного в группах 3-6, 8, 11-13	2,1%	287 645,50
15.	Страхование финансовых и предпринимательских рисков	0,7%	98 739,20
16.	Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	0,7%	91 171,63
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).	0,3%	42 143,45

3. Результаты развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности

Приоритетными направлениями деятельности Компании в 2018 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 2018 году удалось обеспечить прирост сборов страховой и перестраховочной премии в размере 12,8%, прирост страховых выплат по договорам страхования и принятого перестрахования составил 4,5%.

По итогам 2018 года прибыль после налогообложения составила 163 млн. руб., страховые резервы выросли до 10,057 млрд. руб. или на 8,2 %.

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 2017 г. – 2018г.
(тыс.руб.)

№ линии	Наименование	2017г.	2018г.
1.	Добровольное медицинское страхование	2 161 576	2 050 685
2	Страхование от несчастных случаев и болезней	451 757	1 017 578
3.	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)	3 490 381	3 767 151
5.	Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (ОС ГОП)	145 272	148 193
7.	Страхование средств наземного транспорта	3 594 178	3 916 372
10.	Страхование (сострахование) имущества, кроме указанного в учетных группах 7-9	1 228 846	1 519 227
11.	Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (ОС ОПО)	78 301	112 181

Динамика выплат страхового возмещения по основным линиям бизнеса в 2017 г. – 2018г.
(тыс.руб.)

№ линии	Наименование	2017г.	2018г.
1.	Добровольное медицинское страхование	1 604 084	1 494 924
2.	Страхование от несчастных случаев и болезней	110 470	265 069
3.	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)	2 148 434	2 065 594
5.	Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (ОС ГОП)	13 274	32 641
7.	Страхование средств наземного транспорта	1 607 276	1 875 243
10.	Страхование (сострахование) имущества, кроме указанного в учетных группах 7-9	169 219	269 411
11.	Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (ОС ОПО)	0	546

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

ПАО «САК ЭНЕРГОГАРАНТ» в течение 2018 года использовало следующие виды энергетических ресурсов:

	Вид энергетического ресурса	Натуральное выражение	Денежное выражение (тыс.руб.)
	Электрическая и тепловая энергия, всего	1 322 303	5 597,000
1.	тепловая энергия, Гкал.	621 000	1 165,000
2.	электрическая энергия, кВт	701 303	4 432,000
	ГСМ	58,511	2 499,181
3.	Бензин автомобильный А 95, тыс.литр	31,923	1 417,120
4.	Бензин автомобильный А 92, тыс.литр	26,588	1 082,061

5. Перспективы развития акционерного общества

Компания развивалась в 2018 году в соответствии с разработанной ранее концепцией развития, а также с учетом текущей обстановки на страховом и финансовом рынке.

В 2019 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 2019 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 Головном 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

На годовом общем собрании акционеров в 2018 году решение о выплате дивидендов за 2017 год не было принято.

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. Комплаенс-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;
- 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**:

- непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- 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.

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.

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 имела 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», избранных 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

В течение отчетного года не имели место сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества, совершенные членами Совета директоров Компании.

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.
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, Российской академии 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	0
в том числе:	
Вознаграждение за участие в работе органа управления	0
2. Выплаты Членам Правления	46 113 107
в том числе:	
Заработная плата	22 136 777
Премии	17 712 330
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 общества.

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 181 других обособленных подразделений, расположенных в 85 субъектах Российской Федерации.

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

Наименование	%
Центральный федеральный округ	53.9
Приволжский федеральный округ	13.0
Уральский федеральный округ	8.6
Сибирский федеральные округ	6.4
Северо-Западный федеральный округ	6.7
Южный федеральные округ	6.8
Дальневосточный федеральные округ	2.9
Северо-Кавказский федеральные округ	1.5

Крупнейшие филиалы по итогам 2018 г.:

Наименование филиала	Страховая премия, тыс.руб.
Столичный филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»	1 053 036
Московский областной филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»	558 489
Северо-Западный филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»	500 490
Центральный филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»	495 008
Удмуртский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»	413 485
Южно-Уральский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»	407 431
Уральский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»	382 630

Генеральный директор

Главный бухгалтер



С.К.Васильев

О.С.Капитонова

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ревизионной комиссии по результатам финансово-хозяйственной деятельности
ПАО «Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ»

«13» мая 2019 года

г. Москва

Ревизионная комиссия в составе:

Дроновой Татьяны Петровны	- Председатель комиссии;
Скрипниковой Любове Сергеевны	- член комиссии;
Давтян Ольги Александровны	- член комиссии;
Ивлиева Павла Александровича	- член комиссии;
Поповой Ольги Александровны	- член комиссии.

провела ревизию финансово-хозяйственной деятельности ПАО «Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ» за 2018 год:

Оплаченный уставный капитал компании на 01.01.2019 года составляет 2 040 000 тысяч рублей.

Общее количество филиалов, зарегистрированных Компанией – 91

Ревизии были подвергнуты первичные документы учета кассовых и банковских операций, учета нематериальных активов, основных средств, учета малоценных предметов и других активов Головной компании. В качестве источников информации использовались формы годовой и квартальной отчетности, предусмотренные для страховых организаций, данные синтетического бухгалтерского учета, статистической отчетности.

Учетная политика на 2018 год утверждена приказом Компании от 29.12.2018 года №240. Учет ведется в полном соответствии с утвержденной учетной политикой.

За 2018 год начислено страховых премий на общую сумму 13 915 461 тыс. рублей (форма 0420126 стр. 8.1), в том числе:

- по страхованию иному, чем жизнь 13 915 461 тыс. рублей.

Величина страховых взносов за 2018 год превышает аналогичный показатель прошлого года на 12,8%.

Перестраховочные премии по договорам, переданным в перестрахование, в общей сумме составили 755 807 тыс. рублей (форма 0420126 стр. 8.2).

Страховые выплаты, произведенные в 2018 году, составляют 6 393 567 тыс. рублей (форма 0420126 стр.9.1), в том числе:

- по страхованию иному, чем жизнь 6 393 567 тыс. рублей.

Страховые выплаты за 2018 год выросли незначительно по сравнению с аналогичным показателем прошлого года (на 4,5%).

Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование за 2018г. составили 6 336 873 тыс. рублей, что выше предшествующего показателя на 0,6%.

Уровень состоявшихся убытков в заработанной страховой премии в 2018г. по сравнению с 2017г. и составил 51% (в 2017г. – 58,3%).

Доходы Компании за вычетом расходов за 2018 год от инвестиционной деятельности составили 817 291 тыс. рублей (форма 0420126 стр.22), что на 15,6% больше прошлогоднего показателя.

В течение 2018 года инвестирование средств производилось по следующим направлениям:

- увеличилась сумма депозитных вкладов с 3 860 063 тыс. рублей в 2017 году (примечание 6 стр.2) до 5 530 385 тыс. рублей в 2018 году (примечание 6 стр.2).

- вложения в долговые ценные бумаги в 2018 году составили 3 218 204 тыс. рублей, что выше прошлогоднего показателя на 471 940 тыс. рублей. Преимущественное размещение средств в долговые ценные бумаги связано с более выгодными условиями размещения, в связи со сложившейся ситуацией в стране;

Итогом инвестирования средств Компании в 2018 году явился доход в сумме 817 291 тыс. рублей, что на 15.6% больше прошлогоднего показателя.

На 01 января 2019 года по Компании сформированы страховые резервы на сумму 10 056 888 тыс. рублей (форма 0420125 стр.33), что превышает прошлогодний показатель на 8.1%.

Сумма расходов на ведение страховых операций в 2018 году составила 4 839 578 тыс. рублей (форма 0420126 стр.10.1+13) и, по сравнению с 2017 годом, увеличение составило 18%. (Сумма расходов на ведение дела за 2017 год – 4 084 713 тыс. рублей (форма 0420126 стр.10.1+13)). Основное увеличение произошло по следующим видам расходов:

Аквизиционные расходы на 650 146 тыс.руб.

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни на 104 719 тыс.руб.

Основное увеличение аквизиционных расходов произошло за счет увеличения комиссионных расходов, что связано с увеличением суммы страхового портфеля.

Основное увеличение прочих расходов произошло за счет увеличения расходов, возникших в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков.

Уровень расходов на ведение страховых операций в заработанной страховой премии в 2018г. составил 30,6%. Это немного больше показателя 2017г. (29,5%).

Удельный вес затрат на оплату труда сотрудников, занимающихся ведением страховых операций, в «Аквизиционных расходах» в соотношении с заработанной страховой премией в 2018 году практически не изменился по сравнению с показателем 2017 года и составил 9%. В то же время удельный вес комиссионного вознаграждения в аквизиционных расходах также практически не изменился по сравнению с 2017 годом и составил 66% в 2018 году.

Уровень рентабельности страховой деятельности за 2018г. составил 3,2%.

В отчетном году в соответствии с требованиями законодательства Компания сформировала резервы под налоговые обязательства в сумме 701 173 000,00 руб. и под потери средств по Хабаровскому филиалу в сумме 297 850 440,02 руб. Отмечаем внимание, что в 2019 г в Компании необходимо провести мероприятия, направленные на ужесточение контроля за безналичными расчетами в филиальной сети.

Результатом деятельности Компании в 2018 году явилась прибыль до налогообложения в размере 451 824 тыс. рублей (форма 0420126 стр.30). Сумма налога на прибыль и иных аналогичных платежей по итогам 2018 года составила 288 675 тыс. рублей (форма 0420126 стр.31). Прибыль, подлежащая распределению – 163 149 тыс. рублей (форма 0420126 стр.33).

Ревизионная комиссия считает: баланс ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» за 2018 год с валютой баланса 17 747 626 тыс. рублей (форма 0420125 стр.23) признать достоверным.

Председатель ревизионной комиссии

Т.П. Дронова

Члены комиссии:

О.А. Давтян

П.А. Ивлиев

Л.С.Скрипникова

О.А. Попова

