

Предварительно утвержден
Советом директоров
ОАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
Протокол № 9 от «26» мая 2014 г.

Утвержден
Общим собранием акционеров
ОАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
Протокол от «27» июня 2014 г.

Годовой отчет открытого акционерного общества «Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ» за 2013 год

Генеральный директор
ОАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»

А.А.Зернов

Главный бухгалтер
ОАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»

О.С.Капитонова



Уважаемые Дамы и Господа!

Представляем Вам годовой отчет ОАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» за 2013 год.

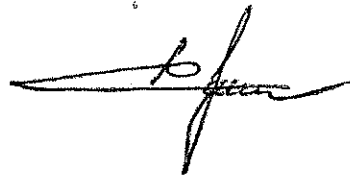
Несмотря на то, что прошедший год был не самым простым для страхового бизнеса и всего финансового сектора, уставный капитал компании в 2013 году увеличился более чем на 84%, собственные средства впервые превысили 3 млрд. рублей, а сборы страховых премий возросли на 19% по сравнению с 2012 годом. Была расширена региональная сеть, и привлечены новые высококвалифицированные сотрудники.

Положительные итоги деятельности Компании были подтверждены крупнейшими российскими рейтинговыми агентствами. Национальное Рейтинговое Агентство по результатам работы в 2013 году повысило рейтинг ОАО «САК ЭНЕРГОГОГАРАНТ» до максимального уровня надежности AAA.

В своей работе мы всегда стремимся развивать долгосрочные и взаимовыгодные отношения с клиентами и партнерами. Сохранение энергии общего дела стало одной из ключевых составляющих нашей миссии, поскольку мы осознаем важнейшую роль бережного отношения к временным и финансовым ресурсам для успешного достижения поставленных целей.

Поддержка клиентов и партнеров в самых непростых ситуациях является главной задачей в работе нашей Компании. Мы верим, что энергия наших клиентов и партнеров, которую мы сохраняем вот уже более 20 лет, будет источником благополучия многих людей и залогом успешного развития общества.

Председатель Совета директоров
ОАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»



/А.Ф.Дьяков/

Генеральный директор
ОАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»



/А.А.Зернов/

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 поведения;
14. Иная информация;
15. Заключение Ревизионной комиссии.

**Годовой отчет открытого акционерного общества «Страховая акционерная компания
«ЭНЕРГОГАРАНТ» за 2013 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.

ОАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» занимает следующую долю по поступлениям страховой премии по прямому страхованию в общем объеме поступлений на российском страховом рынке в 2013г.:

Наименование вида страхования	Всего, тыс., руб.	Компания, тыс. руб.	Доля Компании на рынке
Личное страхование, кроме страхования жизни	208 731 987	2 180 320	1,05%
Страхование имущества	393 815 592	4 597 850	1,17%
Страхование ответственности	29 745 086	212 573	0,72%
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца транспортного средства	134 248 054	1 554 938	1,16%
ИТОГО	904 863 559	9 027 530	1,00%

Доля Компании в выплатах:

Наименование вида страхования	Всего, тыс. руб.	Компания, тыс. руб.	Доля Компании на рынке
Личное страхование, кроме страхования жизни	103 138 430	1 096 192	1,07%
Страхование имущества	201 726 060	2 280 587	1,13%
Страхование ответственности	7 138 717	35 985	0,51%
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца транспортного средства	77 374 829	771 149	1,00%
ИТОГО	420 769 030	4 217 316	1,01%

По итогам 2013 года Компания занимает 22 место по сборам страховой премии и 19 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 2013г. подтвердило ОАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» рейтинг А++ (исключительно высокий уровень надежности).

Национальным рейтинговым агентством Компании по итогам 2013 года индивидуальный рейтинг надежности повышен до ААА (максимальная надёжность).

Международным агентством Standart&Poor's в 2013 году Компании подтверждены кредитный рейтинг контрагента и рейтинг финансовой устойчивости по международной шкале ВВ- (прогноз - стабильный) и рейтинг финансовой устойчивости по национальной шкале ruAA-

Компания также имеет сертификат, удостоверяющий соответствие Системы Менеджмента Качества применительно к оказанию страховых услуг требованиям ГОСТ ISO 9001-2011.

2. Приоритетные направления деятельности акционерного общества

Приоритетные направления деятельности Компании – страхование и перестрахование. В 2013 году удалось обеспечить прирост сборов страховой и перестраховочной премии в размере 19,2%, прирост страховых выплат по договорам страхования и принятого перестрахования составил 47,9%.

Доля основных видов прямого страхования в портфеле Компании по итогам 2013г.

Наименование	Доля к общему объему поступлений в %
Добровольное медицинское страхование сотрудников за счет юридических лиц	16,1%
Добровольное медицинское страхование физических лиц	1,4%
Страхование от несчастного случая и болезней сотрудников за счет юридических лиц	1,8%
Страхование от несчастного случая и болезней за счет физических лиц	4,7%
Итого личное страхование	24%
Страхование автотранспортных средств за счет физических лиц	19,3%
Страхование автотранспортных средств за счет юридических лиц	8,1%
Страхование прочего имущества граждан	2,2%
Страхование прочего имущества юридических лиц	13,1%
из него: строительно-монтажных работ	5,1%
Страхование ответственности	2,4%
Страхование грузов	3,3%
Сельскохозяйственное страхование	0,5%
Итого имущественное страхование	54%
Обязательное страхование автогражданской ответственности владельцев автотранспортных средств за счет юридических лиц	3,5%
Обязательное страхование автогражданской ответственности владельцев автотранспортных средств за счет физических лиц	13,6%
Обязательное страхование владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	4,22%
Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	0,7%
Итого обязательное страхование	22%

3. Результаты развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности

Приоритетными направлениями деятельности Компании в 2013 году было обеспечение прибыльного роста бизнеса на рыночном уровне, рост прибыли, развитие региональной сети, привлечение команд продавцов в регионах и Головной компании, рост страховых резервов Компании. По итогам 2013 года чистая прибыль Компании составила 51 млн. руб., страховые резервы выросли до 5,9 млрд. руб. или на 10%.

Динамика поступлений страховой премии по основным видам прямого страхования в 2011 г. – 2013г.

Вид страхования	(тыс.руб.)		
	2011г.	2012г.	2013г.
Добровольное медицинское страхование сотрудников за счет юридических лиц	1 093 600	1 301 442	1 476 819
Добровольное медицинское страхование физических лиц	98 064	114 670	124 817
Страхование от несчастного случая и болезней	128 317	178 874	162 015

сотрудников за счет юридических лиц			
Страхование от несчастного случая и болезней за счет физических лиц	306 327	414 528	431 427
Итого личное страхование	1 626 308	2 009 514	2 252 451
Страхование автотранспортных средств за счет физических лиц	1 153 283	1 516 938	1 769 326
Страхование автотранспортных средств за счет юридических лиц	558 541	1 089 960	739 889
Страхование прочего имущества граждан	168 174	164 332	198 950
Страхование прочего имущества юридических лиц	1 600 975	1 071 115	619 343
из него: строительно-монтажных работ	450 379	575 495	467 852
Страхование ответственности	184 593	202 944	218 019
Итого имущественное страхование	3 665 566	4 389 125	4 689 960
Обязательное страхование автогражданской ответственности владельцев автотранспортных средств за счет юридических лиц	245 572	276 707	320 097
Обязательное страхование автогражданской ответственности владельцев автотранспортных средств за счет физических лиц	503 039	764 841	1 250 548
Обязательное страхование владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	-	249 540	387 502
Итого обязательное страхование	748 611	1 291 088	2 023 025
Всего добровольное и обязательное страхование	6 040 485	7 689 727	9 183 455

Динамика выплат страхового возмещения по основным видам прямого страхования в 2010 г. – 2013г.

(тыс.руб.)

Вид страхования	2011г.	2012г.	2013г.
Добровольное медицинское страхование сотрудников за счет юридических лиц	671 841	690 148	915 450
Добровольное медицинское страхование физических лиц	72 244	76 339	109 509
Страхование от несчастного случая и болезней сотрудников за счет юридических лиц	10 750	31 400	29 854
Страхование от несчастного случая и болезней за счет физических лиц	34 398	27 921	41 631
Итого личное страхование	789 233	825 808	1 109 430
Страхование автотранспортных средств за счет физических лиц	810 557	966 074	1 335 958
Страхование автотранспортных средств за счет юридических лиц	226 200	381 223	436 877
Страхование имущества граждан, всего	56 385	23 846	36 674
Страхование имущества юридических лиц	100 571	104 698	149 728
из него: строительно-монтажных работ	693		15 849
Страхование ответственности	7 665	12 451	37 166
Итого имущественное страхование	1 201 378	1 583 589	2 277 643
Обязательное страхование автогражданской ответственности владельцев автотранспортных средств за счет юридических лиц	92 369	100 533	124 624
Обязательное страхование автогражданской	300 405	375 946	654 728

ответственности владельцев автотранспортных средств за счет физических лиц			
Обязательное страхование владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	-	1 029	6 112
Итого обязательное страхование	392 774	476 479	811 950
Всего добровольное и обязательное страхование	2 390 279	2 886 906	4 236 188

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

ОАО «САК ЭНЕРГОГАРАНТ» в течение 2013 года использовало следующие виды энергетических ресурсов:

	Вид энергетического ресурса	Натуральное выражение	денежное выражение (тыс.руб.)
	Электрическая и тепловая энергия, всего		4 339,178
1	тепловая энергия, Гкал.	674	1 014,178
2	электрическая энергия, кВт	597 819	3 325,000
	ГСМ		1 491,74
3.	Бензин автомобильный А 95, тыс.литр	18,03	585,34
4.	Бензин автомобильный А 92, тыс.литр	29,15	854,1
5.	Топливо дизельное, тыс.литр	1,6	52,3

5. Перспективы развития акционерного общества

Компания развивалась в 2013 году в соответствии с разработанной в 2009 году концепцией развития до 2013 года.

Основные направления:

Развитие корпоративного страхования для предприятий средней капитализации через укрепление собственных корпоративных агентов – из соображений объемов продаж и рентабельности.

Реорганизация дирекций продаж (секция гипотезы по изменению операционной модели).

Разделение функциональных блоков: корпоративные – прямые продажи, розничные – через агентскую сеть; финансовые посредники, нефинансовые посредники. В головном офисе должны быть ответственные за продажи и развитие каналов продаж в регионах.

Увеличение числа эффективных корпоративных агентов (например, продажи корпоративным клиентам более \$ 20 тысяч в месяц на одного агента) и розничных агентов посредством утверждения четкой системы мотивации.

В автостраховании:

1) краткосрочная перспектива – поддерживать продажи посредством конкурентного ценообразования в рентабельных сегментах

2) среднесрочная перспектива – фокус на рентабельность

3) долгосрочная перспектива – рентабельный рост.

Существующие филиалы расположены в хорошо развитых регионах, новые филиалы открываются только при наличии хорошей перспективы развития в каждом регионе; с точки зрения оптимизации затрат Компании, предпочтительнее работа над развитием сети продающих подразделений существующих филиалов.

Введение системы жесткого контроля, за работой филиалов по развитию продающих подразделений, ужесточение контроля за работой убыточных и слабо развивающихся филиалов в регионах.

Замена руководителей нерентабельных филиалов и отделений (офисов продаж).

Выход на рынок корпоративного страхования через банки, лизинговые компании, брокеров и параллельное развитие канала корпоративных продаж (через продуктивных агентов, работающих по трудовому договору) – из соображений объемов продаж и рентабельности.

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

Компания продолжит последовательную реализацию стратегии прибыльного роста. Компания позиционирована в качестве универсального надежного страховщика для юридических лиц и граждан. Приоритетными являются страхователи - компании среднего и малого бизнеса, индивидуальные предприниматели и физические лица. При этом Компания традиционно ориентирована на корпоративного клиента, имеет в портфеле значительное число клиентов из числа ТОП-500 и активно привлекает клиентов из сегментов крупного бизнеса и государственных корпораций. Основные конкурентные преимущества Компании – стабильность, надежность, репутация, платежеспособность, понятная и прозрачная структура акционеров, широкий продуктовый ряд, филиальная сеть, качественная перестраховочная защита и профессиональная команда, позволяют Компании успешно конкурировать с лидерами рынка, обеспечивая при этом только прибыльный рост. В краткосрочной перспективе, при условии, если Компания сохранит и увеличит темпы роста бизнеса на уровне показателей 2013 года, то в течение 3 лет выйдет на уровень сборов премии 11...12 млрд. руб. по итогам 2016 года и войдет в ТОП-15 ведущих российских страховщиков. В настоящее время по итогам 2013 года компания входит в ТОП-20 ведущих российских страховщиков и занимает 17 место в рейтинге по данным «Эксперт РА». Драйверами роста бизнеса Компании выступит банковский канал продаж и региональная сеть, как универсальные каналы сбыта всех продуктов. Среди различных линии бизнеса, опережающими темпами в Компании будет расти автострахование (каско и ОСАГО), страхование СМР и различных видов ответственности. В долгосрочной перспективе, в диапазоне планирования 5-7 лет Компания может развиваться органически, выйти на уровень сборов премии 17-18 млрд. руб. к 2018 году. В этой же перспективе Компания может стать интересной для инвесторов из числа глобальных игроков страхового рынка. К моменту открытия рынка финансовых услуг для иностранных страховщиков в 2019 году Компания должна прочно занимать место в ТОП-20 для обеспечения возможности конкурировать с глобальными игроками, и иметь платформу для обеспечения перспектив дальнейшего развития в качественно иной среде при возникновении новых рисков и угроз, многие из которых сегодня еще неизвестны.

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

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров от 20.05.2013г. утвердить по итогам за 2012г. объявленные (начисленные) дивиденды в размере 0,13 руб. на одну обыкновенную акцию.

В 2013 году по акциям были выплачены дивиденды по итогам предыдущих лет акционерам в следующем объеме:

№	Наименование	Выплачено в 2013 году за предыдущие годы (руб.)	Примечание
1	Закрытое акционерное общество "Энерголайн"	1 992 690.46	ПП №9960 от 11.07.2013г.
2	Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания "ЭНЕРГОГАРАНТ-ИНВЕСТ Лтд"	45 595.11	ПП №8738 от 18.06.2013г.
3	Общество с ограниченной ответственностью "Промстройлизинг"	1 913 883.29	ПП №9753 от 05.07.2013г.
4	Открытое акционерное общество	275.79	ПП №8705 от 18.06.2013г.

	Строительно-промышленная компания "Мосэнергострой"		
5	Общество с ограниченной ответственностью "Энергофинансконсалт"	46 434.05	ПП №10194 от 15.07.2013г.
6	Общество с ограниченной ответственностью "Энергофинансконсалт"	1 906 725.35	ПП №10194 от 15.07.2013г.
7	Открытое акционерное общество "Дальневосточная энергетическая компания"	2 670.26	ПП №11557 от 06.08.2013г.
8	Закрытое акционерное общество "Сибирский энергетический научно-технический центр"	968.86	ПП №11193 от 29.07.2013г.
9	Открытое акционерное общество "Межрегиональная распределительная сетевая компания Юга"	2 316.75	ПП №9292 от 26.06.2013г.
10	Открытое акционерное общество "Межрегиональная распределительная сетевая компания Северо-Запада"	4 592.00	ПП №11399 от 31.07.2013г.
11	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ШУЙСКАЯ ВОДКА"	459.91	ПП №10470 от 17.07.2013г.
12	Открытое акционерное общество энергетики и электрификации "Мосэнерго"	18 908.18	ПП №8741 от 18.06.2013г.
13	Открытое акционерное общество энергетики и электрификации "Новосибирскэнерго"	2 602.29	ПП №9994 от 11.07.2013г.
14	Открытое акционерное общество энергетики и электрификации "Янтарьэнерго"	1 479.07	ПП №11558 от 05.08.2013г.
15	PREFERRED MANAGEMENT LIMITED	3 790 024.58	ПП №8 от 29.11.2013г.
16	Общество с ограниченной ответственностью «Атлас»	61 329.67	ПП №9958 от 11.07.2013г.
17	Открытое акционерное общество «Промышленный железнодорожный транспорт №2»	1 840.03	ПП №9997 от 11.07.2013г.
18	Общество с ограниченной ответственностью «ТЕЭРА»	735.69	ПП № 3147 от 06.03.2013г. За 2011 г.
19	Физические лица, всего	37 772.05	X
	Итого без учета налогов:	9 831 303.39	
	Итого с учетом налогов:	10 958 502.39	

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

Страховой риск

Компания подвержена страховому риску, который связан с тем, что конечная величина выплат по договорам страхования, либо время их осуществления могут существенно

отличаться от оценок, произведенных Компанией, вследствие влияния различных факторов – частоты поступления претензий, размера претензий, развития претензий, имеющих длительный период урегулирования. Основной задачей Компании является обеспечение адекватного размера страховых резервов в размере достаточном для исполнения обязательств по договорам страхования.

Компания осуществляет контроль над страховым риском посредством диверсификации между различными видами страхования и географическими сегментами, применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю по видам бизнеса, а также использования перестрахования для уменьшения риска возникновения убытков в размере, превышающем установленный объем риска на собственном удержании.

Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску, который связан с тем, что заемщик Компании будет не в состоянии погасить вовремя и в полном объеме свое обязательство перед Компанией. Суммой, в которой наилучшим образом учтен максимальный кредитный риск, в целом является балансовая стоимость финансовых активов, отраженных на балансе Компании. Концентрации кредитного риска раскрыты в соответствующих примечаниях к отчетности.

Компания осуществляет контроль над кредитным риском посредством разработки и применения кредитной политики, установления кредитного лимита для каждого контрагента и/или группы контрагентов, географического или отраслевого сегмента, а также выбора контрагентов, имеющих общепризнанные кредитные рейтинги, в качестве приоритетных партнеров.

Кредитное качество финансовых и перестраховочных активов, которые не являются обесцененными, может быть определено при помощи рейтинга (в случае его наличия), присвоенного сторонним рейтинговым агентством. Для оценки качества финансовых и перестраховочных активов были использованы рейтинги Fitch. Для финансовых и перестраховочных активов, не имеющих рейтинга Fitch и имеющих рейтинги других рейтинговых агентств (Standard & Poor's и Moody's).

Ценовой риск

Компания подвержена рыночному риску, который связан с наличием у Компании долговых и долевого финансовых инструментов, стоимость которых подвержена рыночным колебаниям. Компания устанавливает соответствующие лимиты на риск, который может быть принят и контролирует превышение этих лимитов. Однако использование данного подхода не исключает возможных потерь, превышающих эти лимиты в случае значительных изменений рыночных ставок.

Валютный риск

Компания подвержена риску изменения рыночных курсов валют в виду наличия у нее валютных активов и обязательств.

Чувствительность чистой прибыли и капитала Компании к наиболее вероятным изменениям курса доллара США и евро. Диапазон допустимых изменений составляет 10% и определен на основании экспертной оценки руководства Компании с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Компании для расчета по своим обязательствам. Данный риск нематериален в виду наличия достаточного количества денежных средств и эквивалентов и других ликвидных финансовых активов.

Процентный риск

Компания подвержена риску изменения рыночных процентных ставок в виду наличия у нее долговых активов и обязательств. Изменение процентных ставок может сказаться как положительно, так и негативно на финансовом положении и денежных потоках Компании.

Иные факторы риска

Действенными факторами риска в деятельности Компании являются также страновые факторы риска, в том числе политические, связанные с защищенностью частной собственности в России, риски изменения законодательства, в частности налогообложения, надзора за страховой отраслью. Также существует риск развития глобального кризиса, который может быть вызван целым рядом факторов, например, очередным кризисом в США, войной на Ближнем Востоке или распадом зоны евро, дефолтами или падением кредитного рейтинга ряда стран, таких, как Греция, Испания, Португалия, Италия, ускорением инфляции, и как следствие - обесценение активов Компании и т.д.

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 ОАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ», избранных на годовом собрании акционеров 17.05.2013 г.

Дьяков Анатолий Федорович	10.11.1936 г. рождения, Президент Корпорации «Единый электроэнергетический комплекс», член-корреспондент РАН, профессор, акционер ОАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ», владеет 164 814 штук акций Компании (доля 0,19%), возглавляет Совет директоров Компании с 1994г.
Зернов Андрей Алексеевич	19.01.1962 г. рождения, Генеральный директор ОАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ», доктор экономических наук, владеет 163 997 штук акций Компании (доля 0,19%), руководит Компанией с 1994 года, член Совета директоров с 1994г.
Ефимов Игорь Евгеньевич	01.06.1953 г. рождения, Заместитель председателя Совета директоров Национальной ассоциации объединений офицеров запаса вооруженных сил (Мегапир), полковник в отставке, член Совета директоров Компании с 2009 года.
Кожин Иван Борисович	10.09.1960 г. рождения, Генеральный директор ЗАО «Энергодакор», член Совета директоров Компании с 2008 года.
Гаврилов Вадим Николаевич	20.02.1956 г. рождения, Председатель Правления НО «Военно-спортивный фонд»
Красников Геннадий	30.04.1958 г. рождения, Председатель Совета директоров ОАО

Яковлевич	«НИИМЭ и Микрон», Генеральный директор ОАО «НИИМЭ»
Клоченко Лилия Николаевна	10.02.1969 г. рождения, Генеральный директор ООО «Юридическая компания АКП Консалтинг»
Страздинг Олег Альбертович	06.04.1963 г. рождения, Заместитель Генерального директора Московское представительство «ТрансБалтСервис»
Чумаченко Владимир Федорович	17.05.1941 г. рождения, Генеральный директор ОАО «Сельэлектросетьстрой», член Совета директоров Компании с 2008 года.
Цховребов Юрий Валентинович	01.08.1964 г. рождения, Советник Генерального директора ЗАО «Управляющая компания Менеджмент-Центр»
Струев Александр Леонидович	04.02.1961 г. рождения, Член Коллегии ООО «Совершенно секретно-пресс»

Изменений в составе Совета директоров после избрания на годовом общем собрании за 2013г. не было.

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 – Зернов Андрей Алексеевич.

Родился в г. Москва 19.01.1962 г. Образование высшее. Окончил в 1985 году 1-й Московский медицинский институт им. И.М.Сеченова, в 1991 году защитил кандидатскую диссертацию.

В 1998 году получил второе высшее образование в Российской экономической академии им. В.Г.Плеханова, с 2004 г. - доктор экономических наук.

В ОАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» пришел в 1994 году на должность президента, затем неоднократно избирался Генеральным директором.

Имеет 163 997 обыкновенных акций акционерного общества, доля – 0,19%.

Члены коллегиального исполнительного органа акционерного общества:

Зернов Андрей Алексеевич	19.01.1962 г. рождения, Генеральный директор ОАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ», доктор экономических наук, владеет 163 997 штук акций Компании (0,19%), работает в Компании с октября 1994 г.
Васильев Сергей Константинович	25.09.1960 г. рождения, Заместитель Генерального директора по экономике и финансам, окончил Ярославское высшее военно-финансовое училище, 1983 г., финансы и военная экономика, Московский финансовый институт в 1992 г., экономист, работает в Компании с декабря 1999 г.
Легчилин Антон Аркадьевич	12.05.1970 г. рождения, Заместитель Генерального директора – главный андеррайтер, окончил МВТУ им.Баумана в 1993г., материаловедение в машиностроении, инженер-механик, 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, кандидат юридических наук, работает в Компании с мая 2001 г.
Яковлева Нина Александровна	23.03.1939 г. рождения, Заместитель Генерального директора по внутрикорпоративной деятельности и работе с акционерами, окончила Московский государственный экономический институт в 1962 г., 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, 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 определяются трудовым договором (контрактом).

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

13. Сведения о соблюдении акционерным обществом рекомендаций Кодекса корпоративного поведения

Компанией соблюдаются рекомендации Кодекса корпоративного поведения, а также принципы, изложенные в миссии Компании.

14. 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 64 филиалов и 171 других обособленных подразделений, расположенных в 69 субъектах Российской Федерации.

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

Наименование	%
Центральный федеральный округ	53.4
Уральский федеральный округ	10.7
Сибирский и Дальневосточный федеральные округа	11.8
Северо-Западный федеральный округ	7.6
Поволжский федеральный округ	10.5
Южный и Северо-Кавказский федеральные округа	6.0

Крупнейшие филиалы по итогам 2013г.:

Наименование филиала	Страховая премия, тыс.руб.
Московский областной региональный филиал ОАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»- «Мособлэнергогарант»	953 155

Филиал «Столичный» ОАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»	540 715
Южно-Уральский региональный филиал ОАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»	483 858
Новосибирский филиал ОАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» - «Новосибирскэнергогарант»	317 535
Центральный Региональный филиал ОАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» - «Владимирэнергогарант»	308 028
Северо-Западный региональный филиал ОАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»	299 352
Территориальный филиал ОАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» - «Уралэнергогарант»	289 229
Московский филиал «Здоровье и жизнь» ОАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»	281 226
Северо-Европейский филиал ОАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»	269 219
Дальневосточный региональный филиал ОАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» - «Дальэнергогарант»	213 310
Восточно-Сибирский региональный филиал ОАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»	211 753

Генеральный директор

А.А.Зернов

Главный бухгалтер

О.С.Капитонова



ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ревизионной комиссии по результатам финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Страховая Акционерная Компания «ЭНЕРГОГАРАНТ»

« 15 » мая 2014 года

г. Москва

Ревизионная комиссия в составе:

Дроновой Татьяны Петровны	- Председатель комиссии;
Скрипниковой Любове Сергеевны	- член комиссии;
Дубровиной Елены Михайловны	- член комиссии;
Чигановой Натальи Сергеевны	- член комиссии;
Кутукова Анатолия Анатольевича	- член комиссии

провела ревизию финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ» за 2013 год:

Уставный капитал компании на 01.01.2014 года составляет 2 040 000 тысяч рублей.

Общее количество филиалов, зарегистрированных Компанией – 64

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 2013 год утверждена приказом Компании от 29.12.2012 года №473. Учет ведется в полном соответствии с утвержденной учетной политикой.

За 2013 год начислено страховых премий на общую сумму 9 437 331 тыс. рублей (форма 2 стр. 2110), в том числе:

- по страхованию иному, чем жизнь 9 437 331 тыс. рублей.

Доходы Компании за 2013 год от инвестирования средств страховых резервов составили 1 372 296 тыс. рублей (форма 2 стр.2700), расходы – 1 032 737 тыс. рублей (форма 2 стр.2800), таким образом, чистый доход от инвестирования средств страховых резервов составил – 339 559 тыс.руб., что на 18% больше прошлогоднего показателя.

Страховые выплаты, произведенные в 2013 году, составляют 4 050 361 тыс. рублей (форма 2 стр.2210), в том числе:

- по страхованию иному, чем жизнь 4 050 361 тыс. рублей.

Перестраховочные премии по договорам, переданным в перестрахование, в общей сумме составили 1 692 695 тыс. рублей (форма 2 стр.2120).

На 01 января 2014 года по Компании сформированы страховые резервы на сумму 6 112 287 тыс. рублей (форма 1 стр.2220), что превышает прошлогодний показатель на 13%.

Результатом деятельности Компании в 2013 году явилась прибыль до налогообложения в размере 36 320 тыс. рублей (форма 2 стр.3400). Сумма налога на прибыль и иных аналогичных платежей по итогам 2013 года составила 1 171 тыс. рублей (форма 2 стр.3500). Прибыль, подлежащая распределению, – 51 884 тыс. рублей (форма 2 стр.3000).

Ревизионная комиссия считает: баланс ОАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» за 2013 год с валютой баланса 10 284 861 тыс. рублей (форма 1 стр.1000) признать достоверным.

Страховые взносы и выплаты:

Страховые взносы за 2013 год составили 9 437 331 тыс. рублей, что превышает предыдущий показатель на 19%.

Страховые выплаты за 2013 год составили 4 050 361 тыс. рублей, что превышает предшествующий показатель на 48%.

Существенный прирост страховых выплат на фоне среднего роста объемов собранной брутто-премии по сравнению с 2012 г. привел в значительному снижению балансовой прибыли Компании по итогам деятельности в 2013г.

Инвестиции

В течение 2013 года инвестирование средств производилось по следующим направлениям:

- вклады в уставные капиталы дочерних и зависимых обществ не изменились по сравнению с 2012 годом и их сумма составила 193 024 тыс. рублей (форма 5 стр.3107);
- увеличилась сумма депозитных вкладов с 3 825 849 тыс. рублей в 2012 году (форма 5 стр.3201) до 3 838 450 тыс. рублей в 2013 году (форма 5 стр.3101). Преимущественное размещение средств в депозиты объясняется более выгодными условиями размещения, в связи со сложившейся ситуацией в стране;
- вложения в государственные и муниципальные ценные бумаги в 2013 году составили 50 263 тыс. рублей, что выше прошлогоднего показателя на 35 074 тыс. рублей.

Итогом инвестирования средств страховых резервов в 2013 году явился доход в сумме – 339 559 тыс. рублей, что на 18% больше прошлогоднего показателя.

Уровень рентабельности страховых операций за 2013 г. составил 0,3%.

Сумма расходов на ведение страховых операций в 2013 году составила 2 708 288 тыс. рублей (форма 2 стр.2610+2620+2920) и, по сравнению с 2012 годом, увеличение составило 19%. (Сумма расходов на ведение дела за 2012 год – 2 273 557 тыс. рублей (форма 2 стр.2610+2620+2920)). Основное увеличение произошло по следующим видам расходов:

Аквизиционные расходы на 374 414 тыс.руб.;

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни на 47 630 тыс.руб.

Основное увеличение расходов на ведение дела произошло за счет увеличения расходов по заключению договоров страхования, что связано с увеличением суммы комиссионного вознаграждения и расширением штата Компании.

Основное увеличение прочих расходов произошло за счет увеличения расходов по сопровождению договоров страхования, что связано с увеличением страхового портфеля Компании.

Удельный вес затрат на оплату труда сотрудников, занимающихся ведением страховых операций в «Иных расходах по ведению страховых операций» в 2013 году, не изменился по сравнению с показателем 2012 года и составил 54%, в то же время удельный вес комиссионного вознаграждения в аквизиционных расходах уменьшился с 67% в 2012 году до 64% в 2013 году.

Председатель ревизионной комиссии

Т.П. Дронова

Члены комиссии:

Е.М. Дубровина

Л.С.Скрипникова

Н.С.Чиганова

А.А. Кутуков

