

Предварительно утвержден
Советом директоров
ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
Протокол № 4 от «28» мая 2018г.

Утвержден внеочередным
Общим собранием акционеров
ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
Протокол от «25» февраля 2019 г.

Годовой отчет публичного акционерного общества «Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ» за 2017 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 2017 год.

Компания является одной из крупных универсальных страховых компаний России, стабильное положение которой на рынке страховых услуг также подтверждается ведущими российскими и международными рейтинговыми агентствами.

Компания занимает 11-е место по сборам страховой премии (без учета страхования жизни и ОМС). Компания является системно значимой страховой организацией.

Несмотря на имеющиеся сложности в развитии страхового рынка, Компания, по сравнению с предшествующим годом, обеспечила в 2017 году не только прирост страховой премии по сборам, но и рост чистой прибыли в сопоставимых условиях на 16%.

Компания продолжает развивать свой бизнес во всех секторах страхового рынка. Компания пользуется авторитетом у своих страхователей, так как всегда готова выполнять взятые на себя обязательства. Ответственность перед клиентами, уважительное отношение к ним являются основными приоритетами в работе Компании.

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

А.А. Зернов

**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 2017 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 2017 г.:

Наименование вида страхования	Всего, тыс. руб.	Компания, тыс. руб.	Доля Компании на рынке
Личное страхование, кроме страхования жизни	261 259 133	2 665 469	1,02%
Страхование имущества	353 103 560	5 275 845	1,49%
Страхование гражданской ответственности всего	49 945 086	315 259	0,63%
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца транспортного средства	222 077 854	3 475 500	1,57%
ИТОГО	1 278 842 561	11 933 896	0,93%

Доля Компании в выплатах:

Наименование вида страхования	Всего, тыс. руб.	Компания, тыс. руб.	Доля Компании на рынке
Личное страхование, кроме страхования жизни	120 178 533	1 664 747	1,39%
Страхование имущества	138 602 811	2 011 441	1,45%
Страхование гражданской ответственности всего	7 488 663	39 357	0,53%
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца транспортного средства	175 516 252	2 192 036	1,25%
ИТОГО	509 722 126	5 923 537	1,16%

По итогам 2017 года Компания занимает 18 место по сборам страховой премии и 14 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 2017 г. подтвердило ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» рейтинг ruAA- (высокий уровень надежности).

Международным агентством Standart&Poor's в 2017 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, 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.

Доля основных видов прямого страхования в портфеле Компании по итогам 2017г.

Наименование	Доля к общему объему поступлений в %
Добровольное медицинское страхование сотрудников за счет юридических лиц	15,3%
Добровольное медицинское страхование физических лиц	2,6%
Страхование от несчастного случая и болезней сотрудников за счет юридических лиц	0,9%
Страхование от несчастного случая и болезней за счет физических лиц	2,6%
Итого личное страхование	21,6%
Страхование автотранспортных средств за счет физических лиц	14,5%
Страхование автотранспортных средств за счет юридических лиц	7,1%
Страхование имущества граждан	2,4%
Страхование имущества юридических лиц	5,2%
Строительно-монтажных работ	1,7%
Страхование ответственности	2,3%
Страхование грузов	4,5%
Итого имущественное страхование	39,0%
Обязательное страхование автогражданской ответственности владельцев автотранспортных средств за счет юридических лиц	5,9%
Обязательное страхование автогражданской ответственности владельцев автотранспортных средств за счет физических лиц	23,0%
Обязательное страхование владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	0,5%
Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	0,8%
Итого обязательное страхование	30,2%

3. Результаты развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности

Приоритетными направлениями деятельности Компании в 2017 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 2017 году удалось обеспечить прирост сборов страховой и перестраховочной премии в размере 1,9%, прирост страховых выплат по договорам страхования и принятого перестрахования составил 3,4%.

По итогам 2017 года прибыль после налогообложения составила 370 млн. руб., страховые резервы выросли до 9,299 млрд. руб. или на 7,8 %.

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 видам прямого страхования в 2015 г. – 2017г.

Вид страхования	(тыс.руб.)		
	2015г.	2016г.	2017г.
Добровольное медицинское страхование сотрудников за счет юридических лиц	2 177 009	2 114 460	1 842 144
Добровольное медицинское страхование физических	282 543	302 277	318 754

лиц			
Добровольное страхование от несчастного случая и болезней сотрудников за счет юридических лиц	320 031	120 163	102 874
Добровольное страхование от несчастного случая и болезней за счет физических лиц	173 275	324 946	316 877
Прочие виды личного страхования	113 810	92 503	28 404
Итого личное страхование	3 066 668	2 954 349	2 609 053
Страхование автотранспортных средств за счет физических лиц	1 141 208	828 346	856 865
Страхование автотранспортных средств за счет юридических лиц	1 369 121	1 911 506	1 751 641
Страхование прочего имущества граждан	284 768	283 962	289 181
Страхование прочего имущества юридических лиц	854 583	977 857	827 835
из него: строительно-монтажных работ	261 813	264 235	201 314
Страхование ответственности	233 853	298 419	275 603
Прочие виды имущественного страхования	677 717	591 031	702 347
Итого имущественное страхование	4 561 250	4 891 121	4 703 472
Обязательное страхование автогражданской ответственности владельцев автотранспортных средств за счет юридических лиц	530 993	621 817	713 128
Обязательное страхование автогражданской ответственности владельцев автотранспортных средств за счет физических лиц	2 300 804	2 748 747	2 776 322
Обязательное страхование владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	145 246	70 745	65 392
Прочие виды обязательного страхования	96 635	110 130	92 352
Итого обязательное страхование	3 073 678	3 551 439	3 647 194
Страхование ответственности	233 853	298 419	275 603
Всего добровольное и обязательное страхование	10 935 449	11 695 328	12 057 571

Динамика выплат страхового возмещения по основным видам
прямого страхования в 2015 г. – 2017г.

Вид страхования	(тыс.руб.)		
	2015г.	2016г.	2017г.
Добровольное медицинское страхование сотрудников за счет юридических лиц	1 431 105	1 703 215	1 466 311
Добровольное медицинское страхование физических лиц	106 302	140 094	137 472
Страхование от несчастного случая и болезней сотрудников за счет юридических лиц	70 071	39 330	28 522
Страхование от несчастного случая и болезней за счет физических лиц	74 576	64 912	67 445
Прочие виды личного страхования	18 668	19 415	3 253
Итого личное страхование	1 700 722	1 966 966	1 703 003
Страхование автотранспортных средств за счет физических лиц	1 324 363	696 439	460 447
Страхование автотранспортных средств за счет юридических лиц	538 688	868 343	917 948
Страхование имущества граждан, всего	49 483	29 208	42 573
Страхование имущества юридических лиц	142 355	116 077	122 506
из него: строительно-монтажных работ	43 751	15 779	3 037

Страхование ответственности	56 786	40 574	15 408
Прочие виды имущественного страхования	313 883	180 826	236 945
Итого имущественное страхование	2 381 807	1 915 688	1 795 827
Обязательное страхование автогражданской ответственности владельцев автотранспортных средств за счет юридических лиц	193 143	317 428	337 798
Обязательное страхование автогражданской ответственности владельцев автотранспортных средств за счет физических лиц	1 131 282	1 652 095	1 911 867
Обязательное страхование владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	843	2 405	0
Прочие виды обязательного страхования	18 045	18 830	13 272
Итого обязательное страхование	1 343 313	1 990 758	2 262 939
Страхование ответственности	56 786	40 575	15 408
Всего добровольное и обязательное страхование	5 482 628	5 913 987	6 024 458

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

ПАО «САК ЭНЕРГОГАРАНТ» в течение 2017 года использовало следующие виды энергетических ресурсов:

	Вид энергетического ресурса	Натуральное выражение	Денежное выражение (тыс.руб.)
	Электрическая и тепловая энергия, всего	1 193 224	4 951,409
1.	тепловая энергия, Гкал.	544 148	969,314
2.	электрическая энергия, кВт	649 076	3 982,095
	ГСМ	54,503	2 081,396
3.	Бензин автомобильный А 95, тыс.литр	29,433	1 171,670
4.	Бензин автомобильный А 92, тыс.литр	25,070	909,726

5. Перспективы развития акционерного общества

Компания развивалась в 2017 году в соответствии с разработанной ранее концепцией развития, а также с учетом текущей обстановки на страховом и финансовом рынке.

В 2018 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 2018 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.

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

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров от 26.06.2017г. утвердить по итогам за 2016г. объявленные (начисленные) дивиденды в размере 0,10 руб. на одну обыкновенную акцию.

В 2017 году по акциям были выплачены дивиденды по итогам предыдущих лет акционерам в следующем объеме:

№	Наименование	Выплачено в 2016 году за предыдущие годы (руб.)	Примечание
1	Акционерное общество "Энерголайн"	1 495 083.20	ПП №11706 от 21.07.2017г.
2	Акционерное общество Инвестиционная	34 294.70	ПП №11252 от 18.07.2017г.

	компания "ЭНЕРГОГАРАНТ "		
3	Открытое акционерное общество Строительно-промышленная компания "Мосэнергострой"	207.30	ПП №10997 от 13.07.2017г.
4	Общество с ограниченной ответственностью "Энергофинансконсалт"	34 838.50	ПП №10999 от 13.07.2017г.
5	Публичное акционерное общество "Дальневосточная энергетическая компания"	2 004.20	ПП №12924 от 08.08.2017г.
6	Публичное акционерное общество "Межрегиональная распределительная сетевая компания Юга"	1 738.50	ПП №11417 от 19.07.2017г.
7	Публичное акционерное общество "Межрегиональная распределительная сетевая компания Северо-Запада"	3 445.00	ПП №11034 от 13.07.2017г.
8	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ШУЙСКАЯ ВОДКА"	344.70	ПП №12234 от 01.08.2017г.
10	Общество с ограниченной ответственностью «МакСити»	18 530.20	ПП №12238 от 01.08.2017г.
11	Акционерное общество энергетики и электрификации "Янтарьэнерго"	1 109.90	ПП №12922 от 08.08.2017г.
12	Общество с ограниченной ответственностью «СеверЛиния»	227.40	ПП №11036 от 13.07.2017г.
13	Общество с ограниченной ответственностью «Атлас»	46 013.90	ПП №11038 от 13.07.2017г.
14	Акционерное общество Инвестиционный Банк "ФИНАМ"	6.80	ПП № 10995 от 13.07.2017г.
15	Акционерное общество Инвестиционная компания "ЭНЕРГОГАРАНТ "	6 624 589.70	ПП №11286 от 18.07.2017г.
16	Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий"	28 741.90	ПП №10996 от 13.07.2017г.
17	Физические лица, всего	10 033.92	X
	Итого без учета налогов:	8 301 209.82	
	Итого с учетом налогов:	8 470 999.82	

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;
- 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;
- непринятие 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;
- стресс-тестирование через расчет Value-at-Risk;
- использование хеджирования (заключение спотовых, форвардных сделок).

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);
- стресс-тестирование.

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;
- стресс-тестирование риска ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов/пассивов.

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», избранных на годовом собрании акционеров 22.06.2017 г.

Зернов Андрей Алексеевич	19.01.1962 г. рождения, Президент Ассоциации «Страховая группа «ЭНЕРГОГАРАНТ», образование – высшее, доктор экономических наук, владеет 163 997 штук акций Компании (доля 0,19%), Председатель Совета директоров.
Васильев Сергей Константинович	25.09.1960 г. рождения, Генеральный директор ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ», образование – высшее, доли участия в уставном капитале Компании/обыкновенных акций не имеет, член Совета директоров
Гаврилов Вадим Николаевич	20.02.1956 г. рождения, Председатель Правления НО «Военно-спортивный фонд», образование – высшее, доли участия в уставном капитале Компании/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 Компании/обыкновенных акций не имеет, член Совета директоров
Моргунов Илья Евгеньевич	17.09.1972 г. рождения, Генеральный директор, учредитель ООО «Юджин Глобал Консалтинг», образование – высшее, доли участия в уставном капитале Компании/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 Компании/обыкновенных акций не имеет, член Совета директоров
Струев Александр Леонидович	04.02.1961 г. рождения, Генеральный директор ООО «Музей русской лаковой миниатюры им.А.Л.Струева», образование – высшее, доли участия в уставном капитале Компании/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, 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 Компании/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

	Компании/обыкновенных акций не имеет, работает в Компании с ноября 1995г.
Абрамов Виктор Юрьевич	16.04.1958г. рождения, Заместитель Генерального по административно-правовому обеспечению, окончил Московский юридический институт, специальность – правоведение, квалификация – юрист, доктор юридических наук, доли участия в уставном капитале Компании/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, Российскую академию народного хозяйства и госслужбы, квалификация – экономист, кандидат экономических наук, доли участия в уставном капитале Компании/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 локальными документами Компании.

1. Выплаты членам Совета директоров	1 827 000
в том числе:	
Вознаграждение за участие в работе органа управления	1 827 000
2. Выплаты Членам Правления	43 693 377
в том числе:	
Заработная плата	19 795 447
Премии	16 791 870
Иные виды вознаграждений	7 106 060

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.

В обществе создана контрольно-ревизионная служба - структурное подразделение общества, отвечающее за проведение ежедневного внутреннего контроля и независимое от исполнительных органов общества.

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

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

Наименование	%
Центральный федеральный округ	54.8
Приволжский федеральный округ	11.7
Уральский федеральный округ	8.1
Сибирский федеральные округ	7.3

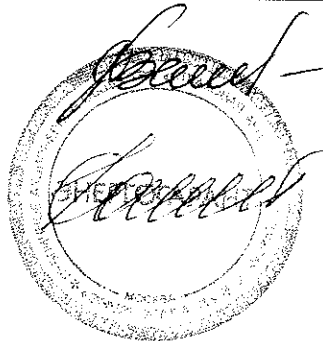
Северо-Западный федеральный округ	6.9
Южный федеральные округ	6
Дальневосточный федеральные округ	2.9
Северо-Кавказский федеральные округ	2.3

Крупнейшие филиалы по итогам 2017 г.:

Наименование филиала	Страховая премия, тыс.руб.
Столичный филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»	886 821
Московский областной филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»	548 334
Северо-Западный филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»	483 006
Центральный филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»	419 403
Южно-Уральский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»	359 179
Уральский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»	347 308
Московский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» (Здоровье и жизнь)	312 593

Генеральный директор

Главный бухгалтер



С.К.Васильев

О.С.Капитонова

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

«15» мая 2018 года

г. Москва

Ревизионная комиссия в составе:

Дроновой Татьяны Петровны	- Председатель комиссии;
Давтян Ольги Александровны	- член комиссии;
Ивлиева Павла Александровича	- член комиссии
Мороза Дмитрия Александровича	- член комиссии,
Скрипниковой Любове Сергеевны	- член комиссии;

провела ревизию финансово-хозяйственной деятельности ПАО «Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ» за 2017 год:

Оплаченный уставный капитал компании на 01.01.2018 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 2017 год утверждена приказом Компании от 31.12.2016 года №459. Учет ведется в полном соответствии с утвержденной учетной политикой.

За 2017 год начислено страховых премий на общую сумму 12 332 041 тыс. рублей (форма 0420126 стр. 8.1), в том числе:

- по страхованию иному, чем жизнь 12 332 041 тыс. рублей.

Страховые выплаты, произведенные в 2017 году, составляют 6 116 213 тыс. рублей (форма 0420126 стр.9.1), в том числе:

- по страхованию иному, чем жизнь 6 116 213 тыс. рублей.

Перестраховочные премии по договорам, переданным в перестрахование, в общей сумме составили 1 023 121 тыс. рублей (форма 0420126 стр. 8.2).

Доходы Компании за вычетом расходов за 2017 год от инвестиционной деятельности составили 706 822 тыс. рублей (форма 0420126 стр.22), что на 3% больше прошлогоднего показателя.

На 01 января 2018 года по Компании сформированы страховые резервы на сумму 9 299 573 тыс. рублей (форма 0420125 стр.33), что превышает прошлогодний показатель на 7.8%.

Результатом деятельности Компании в 2017 году явилась прибыль до налогообложения в размере 488 597 тыс. рублей (форма 0420126 стр.30). Сумма налога на прибыль и иных аналогичных платежей по итогам 2017 года составила 37 216 тыс. рублей (форма 0420126 стр.31.1). Прибыль, подлежащая распределению – 370 603 тыс. рублей (форма 0420126 стр.33).

Ревизионная комиссия считает: баланс ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» за 2017 год с валютой баланса 15 853 976 тыс. рублей (форма 0420125 стр.23) признать достоверным.

Страховые взносы за 2017 год составили 12 332 041 тыс. рублей, что превышает предыдущий показатель на 2%.

Страховые выплаты за 2017 год составили 6 116 213 тыс. рублей, что выше предшествующего показателя на 3%.

Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование за 2017г. составили 6 301 896 тыс. рублей, что ниже предшествующего показателя на 4%.

Существенный прирост страховых премий на фоне снижения состоявшихся убытков по сравнению с 2016 г. привел к значительному увеличению чистой прибыли по итогам деятельности в 2017г.

В течение 2017 года инвестирование средств производилось по следующим направлениям:

- уменьшилась сумма депозитных вкладов с 4 581 397 тыс. рублей в 2016 году (примечание 6 стр.2) до 3 860 063 тыс. рублей в 2017 году (примечание 6 стр.2).

- вложения в долговые ценные бумаги в 2017 году составили 2 746 264 тыс. рублей, что выше прошлогоднего показателя на 1 592 951 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 2017 году явился доход в сумме 706 822 тыс. рублей, что на 3% больше прошлогоднего показателя.

Уровень рентабельности страховой деятельности за 2017г. составил 4%.

Сумма расходов на ведение страховых операций в 2017 году составила 4 084 713 тыс. рублей (форма 0420126 стр.10.1+13) и, по сравнению с 2016 годом, увеличение составило 26.6%. (Сумма расходов на ведение дела за 2016 год – 3 227 086 тыс. рублей (форма 0420126 стр.10.1+13)). Основное увеличение произошло по следующим видам расходов:

Аквизиционные расходы на 509 510 тыс.руб.

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни на 348 117 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.

Удельный вес затрат на оплату труда сотрудников, занимающихся ведением страховых операций, в «Аквизиционных расходах» в соотношении с заработанной страховой премией в 2017 году практически не изменился по сравнению с показателем 2016 года и составил 9%. В то же время удельный вес комиссионного вознаграждения в аквизиционных расходах также практически не изменился по сравнению с 2016 годом и составил 64% в 2017 году.

Председатель ревизионной комиссии

Т.П.Дронова

Члены комиссии:



О.А.Давтян

П.А.Ивлиев

Д.А.Мороз

Л.С.Скрипникова