

Предварительно утвержден
Советом директоров
ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
Протокол № 8 от «25» мая 2021г.

Годовой отчет публичного акционерного общества «Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ» за 2020 год

Генеральный директор
ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»

А.С.Давыденко

Главный бухгалтер
ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»

О.С.Капитонова



Уважаемые Дамы и Господа!

Представляем вам годовой отчет ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» за 2020 год.

В 2020 году, несмотря на негативное влияние пандемии коронавируса, ПАО "САК "ЭНЕРГОГАРАНТ" продолжило прибыльный рост бизнеса и обеспечило стабильные финансовые показатели при сохранении сбалансированного страхового портфеля.

Общий объем денежных средств и финансовых инвестиций, по сравнению с 2019 годом, вырос на 12%, совокупные активы Компании увеличились на 9%.

Чистая прибыль Компании в 2020 году выросла на 63%, по сравнению с 2019 годом.

По результатам работы в 2020 году международное рейтинговое агентство S&P Global повысило рейтинг ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» до уровня ВВ, прогноз «Стабильный».

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» также подтвердило высокий рейтинг Компании – ru AA- (высокий уровень надежности) с прогнозом «Стабильный». ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» уверенно входит в ТОП-10 крупнейших страховщиков по стратегическим направлениям – страхование имущества предприятий, страхование грузоперевозок, страхование автокаско, страхование сельскохозяйственных рисков.

Компания, оставаясь верной главному принципу своей работы, – ответственности перед клиентами и партнерами за взятые на себя обязательства, пристально следит за современными тенденциями на рынке страхования. В 2020 году в Компании были созданы новые подразделения, призванные обеспечить развитие Компании в цифровой среде и сохранить высокий уровень сервиса в условиях быстроменяющейся рыночной конъюнктуры.

Созданная структура позволит в ближайшие годы обеспечить дальнейшее совершенствование и масштабную цифровизацию всех бизнес-процессов Компании, открывая дополнительные возможности и укрепляя лидерские позиции ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» в страховой отрасли.

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

В.Н.Гаврилов

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

А.С.Давыденко

СОДЕРЖАНИЕ

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

Годовой отчет публичного акционерного общества «Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ» за 2020 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 2020 г.:

Наименование вида страхования	Всего, тыс. руб.	Компания, тыс. руб.	Доля Компании на рынке
Личное страхование, кроме страхования жизни	379 274 567	3 397 664	0,90%
Страхование имущества	389 307 512	6 965 778	1,71%
Страхование гражданской ответственности всего	35 843 681	384 243	1,07%
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца транспортного средства	220 021 176	4 133 460	1,88%
ИТОГО	1 538 700 730	15 217 065	0,99%

Доля Компании в выплатах:

Наименование вида страхования	Всего, тыс. руб.	Компания, тыс. руб.	Доля Компании на рынке
Личное страхование, кроме страхования жизни	137 434 988	1 716 261	1,25%
Страхование имущества	147 264 249	2 828 973	1,92%
Страхование гражданской ответственности всего	7 128 807	49 197	0,69%
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца транспортного средства	137 371 397	2 787 735	2,03%
ИТОГО	658 485 529	7 423 030	1,13%

По итогам 2020 года Компания занимает 18 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 2020 г. подтвердило ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» рейтинг ruAA- (высокий уровень надежности, прогноз по рейтингу стабильный).

Международным агентством Standart&Poor's в 2020 году Компании подтверждены кредитный рейтинг контрагента и рейтинг финансовой устойчивости по международной шкале ВВ (прогноз -стабильный).

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

Аналитическое агентство БизнесДром 21.10.2020 г. присвоило ПАО "САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» оценку "Знак качества" на уровне А1, что соответствует наивысшему уровню качества оказываемых Компанией услуг.

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

2. Приоритетные направления деятельности акционерного общества

Приоритетные направления деятельности Компании – страхование и перестрахование.

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

Доля бизнеса в страховом портфеле Компании по итогам 2020г.

	Линии бизнеса	Доля в портфеле	Начисленная брутто-премия (в тыс. руб.)
1.	Добровольное медицинское страхование	11,3%	1 773 216
2	Страхование от несчастных случаев и болезней	10,1%	1 582 321
3	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)	26,4%	4 125 766
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)	0,8%	128 631
6.	Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3-5,8	0,1%	29 874
7.	Страхование средств наземного транспорта	24,9%	3 885 612
8.	Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	7,1%	1 123 118
9.	Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	1,01%	157 160
10.	Страхование (сострахование) имущества, кроме указанного в учетных группах 7-9	11,8%	1 844 244
11.	Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (ОС ОПО)	0,5%	82 817
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%	2 441
14.	Страхование ответственности, кроме указанного в группах 3-6, 8, 11-13	2,1%	336 013
15.	Страхование финансовых и предпринимательских рисков	0,7%	111 752
16.	Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	0,2%	34 109
17.	Договоры, принятые в перестрахование, кроме договоров перестрахования, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой страховщиком по каждому принятому в перестрахование договору, по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования (входящее непропорциональное перестрахование)	2,3%	360 619

3. Результаты развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности

Приоритетными направлениями деятельности Компании в 2020 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 2020 году удалось обеспечить прирост сборов страховой и перестраховочной премии в размере 3%.

По итогам 2020 года прибыль после налогообложения составила 287 млн. руб., страховые резервы выросли до 11,132 млрд. руб. или на 1,1 %.

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 2019 г. – 2020г.

(тыс.руб.)

	Наименование	2019 г.	2020г.
1.	Добровольное медицинское страхование	1 871 795	1 773 216
2.	Страхование от несчастных случаев и болезней	1 380 079	1 582 321
3.	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)	3 937 805	4 125 766
5.	Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (ОС ГОП)	157 992	128 631
7.	Страхование средств наземного транспорта	3 900 545	3 885 612
10.	Страхование (сострахование) имущества, кроме указанного в учетных группах 7-9	1 765 491	1 844 244
11.	Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (ОС ОПО)	78 268	82 817

Динамика выплат страхового возмещения по основным линиям бизнеса в 2019 г. – 2020г.

(тыс.руб.)

	Наименование	2019г.	2020г.
1.	Добровольное медицинское страхование	1 453 736	1 256 926
2.	Страхование от несчастных случаев и болезней	407 194	441 510
3.	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)	2 537 868	2 785 908
5.	Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (ОС ГОП)	15 202	37 374
7.	Страхование средств наземного транспорта	2 233 940	2 082 334
10.	Страхование (сострахование) имущества, кроме указанного в учетных группах 7-9	351 900	204 325
11.	Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (ОС ОПО)	427	3 500

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

ПАО «САК ЭНЕРГОГАРАНТ» в течение 2020 года использовало следующие виды энергетических ресурсов:

	Вид энергетического ресурса	Натуральное выражение	Денежное выражение (тыс.руб.)
	Электрическая и тепловая энергия, всего	1 627,101	7 305,556
1.	тепловая энергия, Гкал.	827,580	1 648,646
2.	электрическая энергия, кВт	799,521	5 656,910
	ГСМ	58,878	2 698,289
3.	Бензин автомобильный А 95, тыс.литр	36,271	1 722,070
4.	Бензин автомобильный А 92, тыс.литр	22,607	976,219

5. Перспективы развития акционерного общества

Компания развивалась в 2020 году в соответствии с разработанной ранее стратегией развития, а также с учетом текущей обстановки на страховом и финансовом рынке.

В 2021 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 2021 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

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров от 24.06.2020г. утвердить по итогам за 2019г. объявленные (начисленные) дивиденды в размере 0,10 руб. на одну обыкновенную акцию.

В 2020 году по акциям были выплачены дивиденды по итогам предыдущих лет акционерам в следующем объеме:

№	Наименование	Выплачено в 2020 году за предыдущие годы (руб.)	Примечание
1	АО "Третий причал"	551,30	ПП №13918 от 15.07.2020
2	ООО "Промстройлизинг"	1 406 373,30	ПП №13890 от 15.07.2020
3	Акционерное общество Инвестиционная компания "ЭНЕРГОГАРАНТ "	16 390,10	ПП № 14206 от 17.07.2020
4	Открытое акционерное общество Строительно- промышленная компания "Мосэнергострой"	202,30	ПП № 15664 от 04.08.2020
5	Общество с ограниченной ответственностью "Энергофинансконсалт"	1 435 234,00	ПП № 13888 от 15.07.2020
6	Публичное акционерное общество "Межрегиональная распределительная сетевая компания Юга"	1 702,50	ПП № 14006 от 16.07.2020
7	Публичное акционерное общество "Межрегиональная распределительная сетевая компания Северо-Запада"	3 374,00	ПП № 13902 от 15.07.2020
8	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ШУЙСКАЯ	337,70	ПП № 13894 от

	ВОДКА"		15.07.2020
9	Общество с ограниченной ответственностью «МакСити»	18 148,20	ГП № 13912 от 15.07.2020
10	Акционерное общество энергетики и электрификации "Янтарьэнерго"	1 086,90	ГП № 13898 от 15.07.2020
11	Общество с ограниченной ответственностью «СеверЛиния»	222,40	ГП № 13915 от 15.07.2020
12	Общество с ограниченной ответственностью «Атлас»	1 509 349,10	ГП № 13920 от 15.07.2020
13	ООО "Линияэлектросервис"	249,50	ГП № 13909 от 15.07.2020
14	Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий"	58,80	ГП № 13906 от 15.07.2020
15	АО "Дальэнерго"	1 962,20	ГП № 15661 от 04.08.2020
16	Физические лица, всего	99 823,99	X
	Итого без учета налогов:	4 495 066,29	
	Итого с учетом налогов:	5 060 089,29	

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

а) отсутствии учёта или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Компании;

б) неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Компания может достичь преимущества перед конкурентами.

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

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

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

Компания применяет следующие методы управления страховым риском:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8. Крупные сделки

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

9. Сделки с заинтересованностью

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

10. Совет директоров

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

Гаврилов Вадим Николаевич	20.02.1956 г. рождения, Председатель Правления НО «Военно-спортивный фонд», образование – высшее, доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет, Председатель Совета директоров
Зернов Михаил Андреевич	08.09.1989 г. рождения, И.О. директора Московского филиала (Здоровье и жизнь) ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ», образование – высшее, владеет

	163 901шт. акций Компании (0,19%), член Совета директоров
Зернова Вера Алексеевна	13.04.1967 г. рождения, Коммерческий директор ООО «Фуд Сервис», образование – высшее, доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет, член Совета директоров
Козлов Владимир Иванович	23.01.1960 г. рождения, Заместитель начальника ОМТОиТ ФКУ «Росдормониторинг», образование – высшее, доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет, член Совета директоров
Коваль Александр Павлович	27.06.1957 г. рождения, Заместитель Генерального директора ООО «Индустриальное страховое агентство», образование – высшее, доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет, член Совета директоров
Комогоров Виктор Иванович	22.12.1947 г. рождения, Советник Генерального директора ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ», образование – высшее, доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет, член Совета директоров
Страздинг Олег Альбертович	06.04.1963 г. рождения, Заместитель Генерального директора по внешнеэкономической деятельности ЗАО «Трансбалтсервис», образование – высшее, владеет 658 973шт. акций Компании (0,78%), член Совета директоров

В течение 2019 года имели место сделки по приобретению акций акционерного общества, совершенные членами Совета директоров Компании:

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

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

Состав Совета директоров ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ», избранный на годовом общем собрании акционеров 24.06.2020 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
Зернова Вера Алексеевна	13.04.1967 г. рождения, Коммерческий директор ООО «Фуд Сервис», образование – высшее, доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет, член Совета директоров
Коваль Александр Павлович	27.06.1957 г. рождения, Сопредседатель Центра стратегических исследований страхового рынка, образование – высшее, доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет, член Совета директоров
Комогоров Виктор Иванович	22.12.1947 г. рождения, Советник Генерального директора ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ», образование – высшее, доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет, член Совета директоров
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
Страздинг Олег Альбертович	06.04.1963 г. рождения, Заместитель Генерального директора по внешнеэкономической деятельности ЗАО «Трансбалтсервис», образование – высшее, владеет 658 973шт. акций Компании (0,78%), 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 – Давыденко Александр Сергеевич.

20.01.1970 г. рождения, работает в Компании с 17.06.2019г. (директор Департамента развития, заместитель Генерального директора), с 27.03.2020 г. избран на должность И.О. Генерального директора ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ», с 30.04.2021 г. избран на должность Генерального директора ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ». Окончил Волгоградский государственный технический университет, специальность – менеджмент, квалификация – экономист, Государственный университет управления, Российская академия государственной службы при Президенте РФ, кандидат экономических наук, Стокгольмская школа экономики, МВА, Институт международного права и экономики, доктор экономических наук. Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет.

Члены коллегиального исполнительного органа акционерного общества:

Давыденко Александр Сергеевич	20.01.1970 г. рождения, И.О. Генерального директора, окончил Волгоградский государственный технический университет, специальность – менеджмент, квалификация – экономист, доктор экономических наук, доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет, работает в Компании с июля 2019г.
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.
Яковлева Нина Александровна	23.03.1939 г. рождения, Заместитель Генерального директора по внутрикорпоративной деятельности и работе с акционерами, окончила Московский институт народного хозяйства им. Г.В.Плеханова, специальность - планирование народного хозяйства, квалификация - экономист, владеет 35 шт. акций Компании (0,00004%), работает в Компании с февраля 1994 г.
Шишликов Александр Александрович	07.05.1962 г. рождения, Заместитель Генерального директора по обеспечению основной деятельности, окончил Рязанскую государственную сельскохозяйственную академию им. П.А.Костычева, квалификация – экономика и управление на предприятии, Российскую академию народного хозяйства и госслужбы, квалификация – экономист, кандидат экономических наук, доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет, работает в Компании с октября 2003 года.
Фролов Валерий Анатольевич	07.10.1963 г. рождения, Директор по безопасности и урегулированию убытков, окончил Академию национальной безопасности, обороны и правопорядка, специальность – менеджмент организаций, квалификация – менеджер, доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет, работает в Компании с сентября 2007г.

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).

Основные положения политики ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» в области

вознаграждения и компенсации расходов членов Совета директоров определяются Положением о Совете директоров:

- по решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров. Размеры таких вознаграждений и компенсаций и порядок их выплаты устанавливаются решением Общего собрания акционеров и Положением о Совете директоров;

- члены Совета директоров за свою работу получают годовое вознаграждение. Годовое вознаграждение отражает временные затраты и необходимые усилия директора, связанные с подготовкой и участием в заседаниях Совета директоров. Размер вознаграждения зависит от объема дополнительных обязанностей директора, сопряженных с выполнением функций председателя Совета директоров, члена комитета, председателя комитета;

- члену Совета директоров выплачивается вознаграждение при условии его участия в более чем 75 % проводимых заседаний;

- решение о выплате членам Совета директоров вознаграждения принимает Общее собрание акционеров.

Основные положения политики ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» в области вознаграждения и компенсации расходов членов Правления акционерного общества определяются Положением о Правлении и другими внутренними локальными документами Компании:

- с избранными членами Правления заключается трудовой договор;

- вознаграждения и компенсации членам Правления осуществляются по результатам эффективности и качества их труда.

(руб.)

1. Выплаты членам Совета директоров	2 610 000
в том числе:	
Вознаграждение за участие в работе органа управления	2 610 000
2. Выплаты Членам Правления	31 660 369
в том числе:	
Заработная плата	25 762 639
Премии	2 217 630
Иные виды вознаграждений	3 680 100

13. Сведения о соблюдении акционерным обществом рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Кодекс корпоративного управления ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» в новой редакции утвержден решением Годового общего собрания акционеров протокол б/н от 26 июня 2020 года.

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

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

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

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

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

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

Информация к общему собранию предоставляется акционерам таким образом, чтобы они до проведения общего собрания могли обстоятельно изучить вопросы, включенные в повестку дня. Акционеры могут ознакомиться с такой информацией в помещении исполнительного органа общества.

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

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

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

В рамках повестки дня собрания предоставляется время для выступлений акционеров.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Правление действует в соответствии с финансово-хозяйственным планом общества.

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

На должность генерального директора общества назначено лицо, имеющее квалификацию как в сфере деятельности общества, так и в сфере управления. Личностные качества генерального директора не вызывают сомнений в том, что он действует в интересах общества и имеет безупречную репутацию.

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

Все члены правления заблаговременно получают уведомление о предстоящем заседании правления.

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

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

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

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

14. Сведения об утверждении годового отчета

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

Иная информация

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

19.04.2019г. ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» (далее – Компания) обратилось в Арбитражный суд г. Москвы с иском о признании недействительными Решения МИ ФНС России по КН №9 от 29.12.2018г. о привлечении Компании к ответственности за совершение налогового правонарушения.

Арбитражный суд г.Москвы решением от 05.02.2021г. признал недействительным указанное Решение МИ ФНС России по КН №9 в отношении Компании, которое было оставлено в силе постановлением Девятого Апелляционного Арбитражного суда от 31.03.2021г. в части недоимки по налогу на прибыль организаций в размере 365 474 027 руб., по налогу с доходов, полученных иностранной организацией от источников в РФ, удерживаемый налоговым агентом, в размере 371 984 847 руб., соответствующих пени и штрафов, как несоответствующее НК РФ, в удовлетворении остальной части иска было отказано.

В соответствии с вступившим в законную силу судебным актом сумма недоимки по налогу на прибыль организаций и налога с доходов, полученных иностранной организацией от источников в РФ, удерживаемая налоговым агентом была уменьшена на 737 458 874 руб. и составила 362 062 102 руб.

Компания, являясь добросовестным налогоплательщиком, в добровольном порядке исполнила указанное судебное решение в части погашения недоимки и штрафов в полном объеме.

При этом Компания в связи с тем, что оспариваемые в целях налогообложения расходы имели экономический смысл, были произведены и оформлены в соответствии с требованиями законодательных и нормативных актов, действовавших в соответствующие периоды, не согласилась с указанным судебным актом, в установленные законом порядке и сроки направила кассационную жалобу на решение Арбитражного суда г. Москвы от 05.02.2021г. и Постановление Девятого Апелляционного Арбитражного суда от 31.03.2021г. в части, в которой суд отказал в удовлетворении заявленных требований Компании.

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

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

Наименование	%
Центральный федеральный округ	51,1
Приволжский федеральный округ	15,9
Уральский федеральный округ	9,2
Северо-Западный федеральный округ	6,8
Сибирский федеральные округ	6,6
Южный федеральные округ	5,9
Дальневосточный федеральные округ	3,2
Северо-Кавказский федеральные округ	1,4

Крупнейшие филиалы по итогам 2020 г.:

Наименование филиала	Страховая премия, млн.руб.
Столичный филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»	1 313
Северо-Западный филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»	664
Центральный филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»	536
Удмуртский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»	475
Южно-Уральский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»	437
Московский областной филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»	404
Уральский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»	359

Генеральный директор
ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»

Главный бухгалтер
ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»



(Handwritten signatures of A.S. Davydenko and O.S. Kapitonova)

А.С.Давыденко

О.С.Капитонова