



УТВЕРЖДЕН

Решением единственного акционера АО СГ
«Спасские ворота» от «03» июня 2019 г.

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН

Решением Совета директоров
АО СГ «Спасские ворота» (протокол заседания
№ 5 /2019 от «29» мая 2019 г.)

ГODOVOЙ ОТЧЕТ
Акционерного общества
Страховая группа «Спасские ворота»
за 2018 год

Генеральный директор

 **М.В. Терещенко**

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Общества, подтверждена Ревизором Общества.

г. Салехард, 2019 год

I. Сведения о положении Компании в отрасли

Акционерное общество Страховая группа «Спасские ворота» (АО СГ «Спасские ворота»), далее также Компания, учреждено в 1999 году с фирменным наименованием ОАО «Межрегионгарант».

В 2012 году акционеры Компании приняли решение об изменении фирменного наименования на Открытое акционерное общество Страховая группа «Спасские ворота» (ОАО СГ «Спасские ворота».)

В сентябре 2016 года в целях приведения фирменного наименования Компании в соответствие с нормами Гражданского кодекса РФ решением единственного акционера наименование Компании изменено на Акционерное общество Страховая группа «Спасские ворота» (АО СГ «Спасские ворота»). Компания является непубличным акционерным обществом.

Размер уставного капитала составляет 480 000 0000 рублей. На 31.12.2018 г. активы Компании превысили 1,83 млрд. руб., собственные средства – 1,19 млрд. руб.

Регистрационный номер Компании в Едином государственном реестре субъектов страхового дела 3300.

Компания имеет лицензии по следующим видам деятельности

№	Вид деятельности	Лицензия №
1	Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни	СЛ № 3300
2	Добровольное имущественное страхование	СИ № 3300
3	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	ОС № 3300-03
4	Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	ОС № 3300-04
5	Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	ОС № 3300-05
6	Перестрахование	ПС № 3300

Акционерное общество Страховая группа «Спасские ворота» - универсальная страховая компания, которая может реализовывать страховые услуги практически в любой сфере деятельности. Традиционно Компания высокое значение придает добровольному медицинскому страхованию и страхованию грузов. В последнее время число приоритетных видов страхования пополнилось банковским страхованием, страхованием культурных ценностей, страхованием гражданской ответственности арбитражных управляющих.

Клиенты Компании – это крупные промышленные предприятия, транспортные и торговые фирмы, банки, российские музеи и частные коллекционеры. Акционерное общество Страховая группа «Спасские ворота» активно участвует в страховании крупных российских и международных проектов.

Устойчивости бизнеса способствует тщательный профессиональный андеррайтинг, позволяющий грамотно работать с рисками, принимаемыми на страхование.

Высокая надежность страховых операций подкреплена перестраховочными программами в высокорейтинговых международных перестраховочных компаниях.

Компания активно участвует в деятельности Всероссийского союза страховщиков (ВСС), Российского союза автостраховщиков (РСА), Национального союза страховщиков ответственности (НССО), Национальной страховой гильдии, Торгово-Промышленной Палаты РФ, а также ряда других организаций.

Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) в 2018 году повысило рейтинг финансовой надежности Компании до уровня ruA.

II. Приоритетные направления деятельности Компании

Текущие приоритеты развития АО СГ «Спасские ворота» состоят в поэтапном наращивании прибыльного страхового портфеля по таким видам страхования как добровольное медицинское страхование, страхование грузов, банковское страхование, страхование культурных ценностей, страхование гражданской ответственности арбитражных управляющих.

Ключевыми задачами развития Компании являются:

1. Дальнейшее наращивание капитала Компании, в том числе поэтапное увеличение уставного капитала;
2. Качественное улучшение всех корпоративных показателей в целях последовательного повышения рейтинга Компании до уровня ruA+ рейтингового агентства АО "Эксперт РА";
3. Усовершенствование IT-систем, системы внутреннего контроля, методологической и актуарной работы;
4. Работа по расширению продуктового ряда;
5. Расширение аккредитаций Компании в банках;
6. Активизация участия Компании в тендерах;
7. Потенциальный набор специалистов по видам страхования, на которых ранее Компания не специализировалась;
8. Органическое развитие агентской сети на текущей территории присутствия Компании;
9. Дестимулирование продаж в проблемных сегментах и регионах;
10. Дальнейшая существенная дигитализация деятельности Компании;
11. Снижение расходов на ведение дела страховщика за счет увеличения масштаба бизнеса и снижения переменных затрат;
12. Эффективная инвестиционная деятельность, позволяющая минимизировать влияние снижения процентных ставок при максимальной консервативности инвестиционного портфеля.

III. Отчет Совета директоров общества о результатах развития общества по приоритетным направлениям деятельности

Совет директоров Общества определяет и контролирует развитие общества по приоритетным направлениям деятельности. В отчетном году прошло семь заседаний Совета директоров АО СГ «Спасские ворота», решения, принятые на которых, исполнены.

Совет директоров Общества оценивает итоги развития Общества по приоритетным направлениям его деятельности в 2018 году как в целом успешные.

IV. Информация об объеме использованных АО СГ «Спасские ворота» в 2018 году видов энергетических ресурсов

В течение 2018 года АО СГ «Спасские ворота» арендовало нежилые помещения согласно договорам, арендная плата по которым включает в себя стоимость коммунальных услуг, в том числе тепловую и электрическую энергию.

Объем использованной электрической энергии: информация отсутствует, так как учет электрической энергии осуществляется арендодателем, а стоимость электрической энергии не выделена отдельно в арендной плате.

Объем использованной тепловой энергии: информация отсутствует, так как учет тепловой энергии осуществляется арендодателем, а стоимость тепловой энергии не выделена отдельно в арендной плате.

В течение 2018 года АО СГ «Спасские ворота» приобрело и использовало:

2 377,96 литра бензина автомобильного Аи 98 в стоимостном выражении на сумму 120 957 руб. 41 коп., в т.ч. НДС.

32 487,02 литра бензина автомобильного Аи 95 в стоимостном выражении на сумму 1 439 847 руб. 89 коп., в т.ч. НДС.

2 199,76 литра бензина автомобильного Аи 92 в стоимостном выражении на сумму 90 634 руб. 93 коп., в т.ч. НДС/

3 289,22 литра дизельного топлива в стоимостном выражении на сумму 120 957 руб. 41 коп., в т.ч. НДС.

V. Перспективы развития общества

Основная цель АО СГ «Спасские ворота» – получение прибыли от страховой деятельности, сохранение и рост доли рынка в рентабельных сегментах.

Компания так же, как и в предыдущие периоды, будет придерживаться аккуратной и взвешенной андеррайтинговой политики и профессионального риск-менеджмента.

Ключевыми направлениями развития Компании будут являться:

1. Сохранение высокого качества и ликвидности активов, достаточности капитала как ключевого фактора финансовой устойчивости и конкурентного преимущества;
2. Сохранение и увеличение клиентского портфеля. Сбалансированный рост в тех сегментах, на которых Компания специализируется в настоящее время, без существенного изменения структуры бизнеса;
3. Удержание рентабельности страховых операций на приемлемом уровне;
4. Системный контроль принимаемых рисков (усиление андеррайтинговых процедур, внедрение тщательного клиентского аудита и т.д.);
5. Дальнейшее наращивание портфеля ДМС с сохранением текущей рентабельности;
6. Дальнейшее увеличение сборов по страхованию грузов (на 10-15% ежегодно с сохранением текущей рентабельности);
7. Корпоративный сегмент: выстраивание лояльной клиентской базы и использование «клиентского облака» для расширения продаж;
8. Усиление активности в розничном сегменте, в том числе по ДМС, ипотечному страхованию, страхованию расходов граждан, выезжающих за рубеж, реализации коробочных продуктов по страхованию имущества и ответственности физических лиц;
9. Дальнейшее продвижение бренда «Спасские ворота».

VI. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества.

В 2018 году дивиденды по акциям не начислялись и не выплачивались.

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

Страховой риск

Компания подвержена страховому риску, который связан с тем, что конечная величина выплат по договорам страхования либо время их осуществления могут существенно отличаться от прогнозов Компании вследствие влияния различных факторов – частоты поступления претензий, развития претензий, имеющих длительный срок урегулирования. Основной задачей Компании является обеспечение адекватного размера страховых резервов в объеме, достаточном для исполнения обязательств по договорам страхования.

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

Риск ликвидности

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

активов.

Операционный риск

Риск возникновения убытков в результате неправильно выстроенных внутренних процессов, информационных систем, человеческого фактора, непредвиденных ситуаций либо внешних событий. Целью управления операционным риском является соблюдение баланса между возможными финансовыми потерями, потенциальным ущербом для репутации и общей операционной эффективностью Компании. В отчетном периоде факты существенного операционного риска на финансовое состояние и прибыль Компании не зафиксированы

Стратегический риск

Риск возникновения у Компании убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Компании (стратегическое управление).

Иные факторы риска

Действенными факторами риска в деятельности Компании являются политические, риски изменения законодательства, в частности налогообложения, а также риски развития глобального экономического кризиса.

VIII. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом акционерного общества распространяется порядок одобрения крупных сделок.

За прошедший отчетный год сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» крупными, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Компании распространяется порядок одобрения крупных сделок, не совершалось.

IX. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имела заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления акционерного общества предусмотрена главой XI Федерального закона "Об акционерных обществах".

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

X. Состав совета директоров акционерного общества, включая информацию об изменениях в составе совета директоров акционерного общества, имевших место в отчетном году, и сведения о членах совета директоров акционерного общества, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале акционерного общества и доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества, а в случае, если в течение отчетного года имели место совершенные членам совета директоров сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества, - также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категории (типа) и количества акций акционерного общества, являвшихся предметом сделки.

Совет директоров АО СГ «Спасские ворота» состоит из пяти членов.

В 2018 году в составе Совета директоров изменения отсутствовали.

Состав Совета директоров с 01.01.2018 г. по 31.12.2018 г.:

Гизатуллин Марат Ингильевич

Председатель Совета директоров АО СГ «Спасские ворота».

Год рождения: 1977.

Сведения об образовании: высшее.

Доля в уставном капитале АО СГ «Спасские ворота»: 0 %.

Доля принадлежащих обыкновенных акций АО СГ «Спасские ворота»: 0 %.

Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций АО СГ «Спасские ворота», совершенных в отчетном году: сделок не совершал.

Михайлов Сергей Анатольевич

Член Совета директоров АО СГ «Спасские ворота».

Год рождения: 1957.

Сведения об образовании: высшее.

Доля в уставном капитале АО СГ «Спасские ворота»: 0 %.

Доля принадлежащих обыкновенных акций АО СГ «Спасские ворота»: 0 %.

Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций АО СГ «Спасские ворота», совершенных в отчетном году: сделок не совершал.

Мустаева Лариса Николаевна

Член Совета директоров АО СГ «Спасские ворота».

Год рождения 1968.

Образование высшее.

Доля в уставном капитале АО СГ «Спасские ворота»: 0 %.

Доля принадлежащих обыкновенных акций АО СГ «Спасские ворота»: 0 %.

Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций АО СГ «Спасские ворота», совершенных в отчетном году: сделок не совершала.

Отарашвили Мевлуд Гурамович

Член Совета директоров АО СГ «Спасские ворота».

Год рождения: 1967.

Сведения об образовании: высшее.

Доля в уставном капитале АО СГ «Спасские ворота»: 0 %.

Доля принадлежащих обыкновенных акций АО СГ «Спасские ворота»: 0 %.

Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций АО СГ «Спасские ворота», совершенных в отчетном году: сделок не совершал.

Потапов Евгений Петрович

Член Совета директоров АО СГ «Спасские ворота».

Год рождения: 1967.

Сведения об образовании: высшее.

Доля в уставном капитале АО СГ «Спасские ворота»: 0 %

Доля принадлежащих обыкновенных акций АО СГ «Спасские ворота»: 0 %

Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций АО СГ «Спасские ворота», совершенных в отчетном году: сделок не совершал.

XI. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) акционерного общества и членах коллегиального исполнительного органа акционерного общества, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале акционерного общества и доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества, а в случае, если в течение отчетного года имели место совершенные лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа и/или членами коллегиального исполнительного органа сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества, - также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категории (типа) и количества акций акционерного общества, являвшихся предметом сделки.

Генеральным директором АО СГ «Спасские ворота» в течение отчетного периода (01.01.2018 - 31.12.2018) являлся Потапов Евгений Петрович, избранный решением Совета директоров (протокол 8/2016 от «22» ноября 2016 года).

Изменения после отчетной даты:

07.02.2019 Генеральным директором АО СГ «Спасские ворота» назначена Терещенко Марина Владимировна (протокол заседания Совета директоров АО СГ «Спасские ворота» № 2/2019 от 07.02.2019). Кандидатура согласована Банком России в установленном порядке.

Коллегиальный исполнительный орган уставом АО СГ «Спасские ворота» не предусмотрен.

ХII. Основные положения политики акционерного общества в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения по каждому из органов управления акционерного общества (за исключением физического лица, занимавшего должность (осуществлявшего функции) единоличного исполнительного органа управления акционерного общества, если только таким лицом не являлся управляющий) с указанием размера всех видов вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления акционерного общества, являвшихся его работниками, в том числе работавших по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе соответствующего органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены акционерным обществом в течение отчетного года, и с указанием размера расходов, связанных с исполнением функций членов органов управления акционерного общества, компенсированных акционерным обществом в течение отчетного года

В настоящее время Компания не практикует выплату вознаграждений членам Совета директоров. Размеры и порядок компенсации расходов членам Совета директоров Общества определяются в соответствии с Положением о совете директоров.

В истекшем 2018 году членам Совета директоров Компании выплата вознаграждений и (или) компенсации расходов не производилась.

ХIII. Сведения о соблюдении акционерным обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России. Общество в своей деятельности соблюдает отдельные положения Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного к применению письмом Центрального Банка Российской Федерации от 10 апреля 2014 г. № 06-52/2463.

Наличие в уставе акционерного общества полномочия совета директоров по утверждению стратегических планов, годовых и ежеквартальных бюджетов – пп. 1 п. 9.7. ст. 9 Устава Общества.

Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров утверждать условия договоров с единоличным исполнительным органом – пп. 37 п. 9.7. ст. 9 Устава Общества.

Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров устанавливать требования к квалификации и размеру вознаграждения генерального директора п.п.30-31 п. 9.7. ст. 9 Устава Общества.

Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг – указанные лица в Совете директоров Общества отсутствуют.

Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом – указанные лица в Совете

директоров Общества отсутствуют.

Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета директоров – Положение о Совете директоров.

Наличие во внутренних документах акционерного общества права членов совета директоров на получение от исполнительных органов и руководителей основных структурных подразделений акционерного общества информации, необходимой для осуществления своих функций, а также ответственности за непредставление такой информации – Положение о Совете директоров.

Отсутствие в составе исполнительных органов лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом – указанные лица в составе исполнительных органов Общества отсутствуют.

Отсутствие в составе исполнительных органов акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг – указанные лица в составе исполнительных органов Общества отсутствуют.

Наличие у акционерного общества страницы в сети Интернет и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этой странице – адрес страницы:

<https://disclosure.lprime.ru/Portal/Default.aspx?emId=8901010104>

Наличие специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы) – в структуре Общества создана Служба внутреннего аудита.

Создание комитета совета директоров по рискам или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям) - в Компании создан Комитет по рискам АО СГ «Спасские ворота».

Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг – указанные лица в составе Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля отсутствуют.

Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, входящих в состав исполнительных органов акционерного общества, а также лиц, являющихся участниками, генеральным директором (управляющим), членами органов управления или работниками юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом – указанные лица в составе Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля отсутствуют.

XV. Иная информация

Нет.