



УТВЕРЖДЕН

Решением единственного акционера АО СГ
«Спасские ворота» от «19» июня 2020 г.

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН

Решением Совета директоров
АО СГ «Спасские ворота» (протокол заседания
№ 7/2020 от «11» июня 2020 г.)

ГODOVOЙ ОТЧЕТ
Акционерного общества
Страховая группа «Спасские ворота»
за 2019 год

Генеральный директор

 М.В. Терещенко

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

г. Салехард, 2020 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 в 2019 году увеличен с 480 млн рублей до 560 млн рублей путем выпуска дополнительных акций за счет имущества Компании и распределения их среди акционеров. Состав и структура акционерного капитала при этом не изменились.

На 31.12.2019 активы Компании составили 1,811 млрд руб., собственные средства 1,243 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

Компания является универсальным страховщиком и может реализовывать страховые услуги практически в любой сфере деятельности. Традиционно Компания высокое значение придает добровольному медицинскому страхованию и страхованию грузов. В последние годы число приоритетных видов страхования пополнилось банкострахованием, страхованием культурных ценностей, страхованием транспортных средств. В 2019 году создан и внедрен интернет-ресурс Личный кабинет продавцов и андеррайтеров для расчета страховых тарифов, согласования, электронного оформления, выпуска и сопровождения договоров страхования «СВ-Онлайн».

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

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

Компания активно участвует в деятельности Всероссийского союза страховщиков (ВСС), Российского союза автостраховщиков (РСА), Национального союза страховщиков ответственности (НССО), Национальной страховой гильдии.

Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) в 2019 году подтвердило рейтинг финансовой надежности Компании на уровне ruA.

В 2019 году Компания в качестве правообладателя начала использование нового товарного знака рег. № 751277.

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 транспортных средств.

Ключевыми задачами развития Компании являются:

1. 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 ИТ-систем, системы внутреннего контроля, методологической и актуарной работы;
4. Работа по расширению продуктового ряда;
5. Дальнейшая существенная дигитализация деятельности Компании;
6. Расширение аккредитаций Компании в банках;
7. Активизация участия Компании в конкурсных процедурах отбора страховщиков;
8. Потенциальный набор специалистов по видам страхования, на которых ранее Компания не специализировалась;
9. Снижение расходов на ведение дела;
10. Эффективная инвестиционная деятельность, позволяющая минимизировать влияние снижения процентных ставок при максимальной консервативности инвестиционного портфеля;
11. Дальнейшее продвижение бренда «Спасские ворота».

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 11 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 2019 году как в целом успешные.

IV. Информация об объеме использованных АО СГ «Спасские ворота» в 2019 году видов энергетических ресурсов

В течение 2019 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 2019 года АО СГ «Спасские ворота» приобрело и использовало:

Наименование	Кол-во, л	Стоимость, руб., в т.ч. НДС
Бензин АИ-95	30 660,632	1 430 740,30 Р
Бензин АИ-98	1,577	149,98 Р
Бензин А-92	1 699,410	72 678,31 Р
Дизельное топливо	3558,070	166 338,41 Р

V. Перспективы развития акционерного общества

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

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

Ключевые задачи развития Компании описаны в разделе II настоящего Отчета.

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

В 2019 году дивиденды по акциям не начислялись и не выплачивались.

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

Компания использует нормативный, качественный и количественный подходы определения значимых (существенных) рисков на основе анализа нормативных источников, факторов подверженности риску, частоты возникновения риска и ущерба, который он может нанести Компании. Процедура определения значимых (существенных) рисков осуществляется в Компании не реже одного раза в год отделом управления рисками. По результатам процедуры составляется отчет о значимых рисках в Обществе, включающий карту рисков.

№	Риск	Факторы риска
1.	Страховой	Превышение страховых выплат балансовой стоимости страховых резервов по причине неадекватного ценообразования и формирования предположений
2.	Кредитный	Риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Компанией в соответствии с условиями договора
3.		
	Рыночный риск (в части валютного риска)	Риск убытка по открытым Компанией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса)
	Рыночный риск (в части процентного риска)	Риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам
	Рыночный риск (в части фондового риска)	Риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги
4.	Риск ликвидности	Риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без несения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Компании
5.	Операционный	Риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Компании, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Компании внешних событий
6.	Риск	Риск, возникающий в связи с подверженностью Общества крупным

№	Риск	Факторы риска
	концентрации	рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Компании и ее способности продолжать свою деятельность
7.	Комплаенс-риск	Риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации в результате несоблюдения законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, касающихся профессиональной деятельности на финансовых рынках, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма / распространения оружия массового уничтожения, профилактики коррупционных правонарушений

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 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".

За прошедший год 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 2019 году в составе Совета директоров произошли изменения.

Состав Совета директоров с 01.01.2019 по 02.06.2019:

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.

Состав Совета директоров с 03.06.2019 по 31.12.2019:

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.

Прокофьев Владимир Васильевич

Член Совета директоров АО СГ «Спасские ворота».

Год рождения: 1969.

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.

Терещенко Марина Владимировна

Член Совета директоров АО СГ «Спасские ворота».

Год рождения: 1965.

Сведения об образовании: высшее, кандидат экономических наук.

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 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» с 01.01.2019 по 15.01.2019 являлся Потапов Евгений Петрович.

С 16.01.2019 обязанности Генерального директора АО СГ «Спасские ворота» были возложены на Терещенко Марину Владимировну.

После согласования кандидатуры Банком России Терещенко Марина Владимировна была назначена Генеральным директором АО СГ «Спасские ворота» сроком на три года (протокол заседания Совета директоров АО СГ «Спасские ворота» № 2/2019 от 07.02.2019).

Краткие биографические сведения см. в разделе X настоящего Отчета.

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 2019 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 управления, 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.

Система вознаграждения членов совета директоров должна обеспечивать сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров – Положение о Совете директоров.

Система вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества должна предусматривать зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата - Положение о премировании.

В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.

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

<https://disclosure.1prime.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.