



Тинькофф
Страхование

Акционерное общество «Тинькофф Страхование»

ОГРН: 1027739031540; ИНН / КПП: 7704082517 / 771301001

Российская Федерация, 127287, г. Москва, 2-я Хуторская улица, д. 38А, стр. 26

Телефон: 8 (800) 755 80 00; +7 (499) 605 05 50; Факс: +7 (495) 645 59 09

УТВЕРЖДЕН

годовым Общим собранием акционеров АО «Тинькофф Страхование»

Протокол № 1 от 28.06.2018 г.

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН

Советом директоров АО «Тинькофф Страхование»

Протокол № 3 от 23.05.2018 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТИНЬКОФФ СТРАХОВАНИЕ»

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

за 2017 год

г. Москва

I. Сведения о положении Общества в отрасли

Акционерное общество «Тинькофф Страхование» (далее также – Тинькофф Страхование, Общество, Компания) зарегистрировано Московской регистрационной палатой 13 января 1993 года за государственным регистрационным номером 020.944 как Открытое акционерное общество «Страховая компания «Москва». История «Тинькофф Страхование» началась в 2013 году. В этом году 100 % голосующих акций Общества были приобретены кипрской компанией ТиСиЭс Груп Холдинг ПиЭлСи (80,08 %) и Акционерным обществом «Тинькофф Банк» (19,92 %). Новые собственники сменили ориентиры и стратегию развития Компании: «Тинькофф Страхование» становится компанией директ-страхования. Реализация данной модели ведения страхового бизнеса позволяет:

- (1) предложить простые и доступные страховые продукты для широкого круга клиентов и гарантировать надежную страховую защиту в различных жизненных ситуациях;
- (2) избежать высоких расходов на посредников, через которых ведут свою деятельность обычные страховые компании;
- (3) обслуживать клиентов удаленно, не ограничивая себя географией филиальной сети, предоставляя свои услуги в любой точке России, где имеется почтовое отделение, мобильная и (или) стационарная телефонная связь или доступ в информационно-телекоммуникационную сеть Интернет.

Использование инновационных технологий, доступность, надежность, высочайшее качество клиентского сервиса с приходом новых акционеров стали принципами работы «Тинькофф Страхование».

Общество не имеет филиалов и представительств и оказывает страховые услуги на всей территории Российской Федерации дистанционно.

В конце 2013 года акционеры Компании приняли решение об изменении фирменного наименования Общества на Открытое акционерное общество «Тинькофф Онлайн Страхование» (ОАО «ТОС»). А уже в начале 2015 года Общество изменило свое фирменное наименование на Акционерное общество «Тинькофф Страхование» (АО «Тинькофф Страхование»). Тем самым Компания приобрела статус непубличного акционерного общества и изменила собственно наименование. Изменение собственно наименования Компании осуществлено вслед за АО «Тинькофф Банк» ради удобства

клиентов, а также чтобы сохранить визуальную и вербальную унификацию брендов Группы компаний Тинькофф. Изменение типа акционерного общества на непубличное акционерное общество связано со вступлением в силу с 01 сентября 2014 года изменений и дополнений в Гражданский кодекс Российской Федерации, согласно которым упразднилось деление акционерных обществ на «закрытые» и «открытые» и была введена новая классификация юридических лиц.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 годах. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Общества.

Руководство Компании полагает, что имеющиеся у Компании конкурентные преимущества позволят значительно увеличить объемы основных финансовых показателей деятельности Компании, занять ведущие позиции по целому ряду направлений страховой деятельности и стать признанным лидером отрасли.

Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства Компании могут отличаться от фактических результатов.

II. Приоритетные направления деятельности Общества

Приоритетными направлениями деятельности Компании являются:

- (1) страхование от несчастных случаев и (или) болезней и финансовых рисков, связанных с потерей работы;
- (2) страхование медицинских и (или) иных непредвиденных расходов лиц, выезжающих за пределы места постоянного проживания;

- (3) страхование имущественных интересов, связанных с владением, пользованием, распоряжением имуществом, сопутствующих расходов и гражданской ответственности за причинение вреда третьими лицами;
- (4) Страхование средств автотранспорта (КАСКО);
- (5) Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО).

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

Совет директоров Общества оценивает итоги развития Общества по приоритетным направлениям его деятельности в 2017 году как в целом успешные.

Под брендом «Тинькофф» Компания начала свою деятельность в сентябре 2013 года с запуска продуктов страхования от несчастных случаев заемщиков АО «Тинькофф Банк». В течение 2014-2015 годов Компания последовательно осуществила запуск полной линейки розничных страховых продуктов для клиентов: услуги по страхованию от несчастных случаев, страхование недвижимости, страхование путешественников, а также автострахование.

Чистая прибыль Компании по итогам 2017 года составила 670 436 тыс. рублей.

Страховые резервы Общества

Резервы на собственном удержании по состоянию на 31.12.2017 г. составили 1 764,64 млн. рублей (в 2016 г. – 733,08 млн. рублей).

Расчет резервов проводился с соблюдением требований нормативных документов Центрального Банка Российской Федерации.

Страховые резервы соответствуют требованиям нормативных документов и адекватны принимаемым на страхование рискам.

Собственные средства Общества

За период с 01.01.2017 г. по 31.12.2017 г. собственные средства Общества увеличились по сравнению с предыдущим годом на 67 % и составили 1 667 млн. рублей.

Выплаты по страховым случаям

В 2017 году выплачено по страховым случаям 516,26 млн. рублей, собственная доля 516,26 млн. рублей (в 2016 г. – 308,56 млн. рублей (собственная доля – 308,56 млн. рублей)).

Величина резерва заявленных, но неурегулированных убытков на конец 2017 года равна 576,99 млн. рублей, на 31.12.2016 г. – 393,07 млн. рублей.

IV. Информация об объеме каждого из использованных Обществом в отчетном году видов энергетических ресурсов (атомная энергия, тепловая энергия, электрическая энергия, электромагнитная энергия, нефть, бензин автомобильный, топливо дизельное, мазут топочный, газ естественный (природный), уголь, горючие сланцы, торф и др.) в натуральном выражении и в денежном выражении

В отчетном году Общество использовало электрическую энергию. Согласно договору аренды офиса Компании, стоимость электрической энергии включена в состав арендной платы. Таким образом, определить совокупный расход и стоимость потребленной Обществом электроэнергии в отчетном году не представляется возможным.

Иные виды энергетических ресурсов в отчетном году Общество не использовало.

V. Перспективы развития Общества

В 2017 году Компания намерена сконцентрироваться на развитии клиентской базы, росте объема бизнеса и доли рынка в сфере автострахования в прямом канале продаж и партнерском, а также на развитии новых продуктов, которые Компания запустила в 2016 году, таких как, телематика.

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

На данном этапе развития Компании дивидендная политика общества предусматривает, что вся прибыль остается в распоряжении Компании в качестве нераспределенной прибыли, однако в среднесрочной перспективе не исключено, что акционеры Компании пересмотрят дивидендную политику.

На годовом Общем собрании акционеров Компании, состоявшемся 18 мая 2017 г., акционеры приняли решение не начислять и не выплачивать дивиденды по результатам 2016 года.

VII. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Общества

В связи с основной деятельностью Общества могут возникнуть следующие риски, относимые к таковым в силу их возможного влияния, в том числе негативного, на результаты основной деятельности Общества:

- (1) **Страховые риски** – возможные финансовые убытки, непосредственно связанные с осуществлением страховой деятельности, причинами которых могут быть изменение уровня спроса со стороны клиентов, изменение убыточности страховых продуктов, изменения в области ценообразования.
- (2) **Кредитные риски** – убытки, связанные с невыполнением своих обязательств одной из сторон по финансовому инструменту, в результате чего другая сторона понесет финансовый убыток.
- (3) **Финансовые риски** – возникают в связи с изменением отдельных финансово-экономических показателей, как-то: процентных ставок, курса обмена иностранных валют (валютные риски), достижением критических значений инфляции.
- (4) **Правовые риски** – связаны с возможными изменениями страхового законодательства, в том числе порядка лицензирования страховой деятельности и требований по такому лицензированию, валютного регулирования, налогового законодательства, судебной практики по вопросам, связанным с осуществлением страховой деятельности.

В случае возникновения одного или нескольких из вышеперечисленных рисков, Компания предпримет все возможные меры по минимизации негативных последствий. Предварительная разработка адекватных соответствующим событиям мер затруднена неопределенностью развития ситуации, и параметры проводимых мероприятий будут в большей степени зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Компания не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, смогут привести к исправлению ситуации, поскольку описанные факторы находятся вне контроля Общества. Однако, Общество предпримет все

зависящие от него усилия для минимизации потенциального влияния рисков и для снижения вероятности их реализации.

VIII. Перечень совершенных Обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками

В отчетном году Общество не совершало сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.

IX. Перечень совершенных Обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность

В отчетном году Общество не совершало сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

X. Состав Совета директоров Общества

➤ ТИНЬКОВ ОЛЕГ ЮРЬЕВИЧ

Председатель Совета директоров

Родился в 1967 году.

Организатор 6 (шести) успешных компаний. Основал «Тинькофф Банк» в 2006 году и «Тинькофф Страхование» в 2013 году.

Предыдущие компании:

с 1993 по 1997 гг. – Компания «Петросиб» (сеть магазинов «Техношок» и «MusicШок»);

с 1996 по 1998 гг. – «ШокRecords» (звукозаписывающая компания);

с 1997 по 2001 гг. – Компания «Дарья» (производство полуфабрикатов);

с 2000 по 2005 гг. – Пивоваренный бизнес (бутилированное пиво класса ультрапремиум);

с 1998 по 2009 гг. – Федеральная сеть ресторанов «Частные Пивоварни «Тинькофф».

Председатель Совета директоров АО «Тинькофф Банк»,

Дипломированный специалист по маркетингу, Калифорнийский Университет, Беркли.

➤ ХЬЮЗ ОЛИВЕР ЧАРЛЗ

Член Совета директоров

Родился в 1971 году.

Имеет 15-летний опыт работы в банковской сфере. Возглавляет «Тинькофф Банк» с 2007 года. Предыдущий опыт работы:

Visa International (регион СЕМЕА) – Вице-президент, Глава московского представительства.

Изучал IT, лингвистику, менеджмент в Лондонской Бизнес Школе, Университете города Суссекс, Лондонском Городском Университете.

Член Совета директоров, Председатель Правления АО «Тинькофф Банк».

➤ **ЯМАНОВ АРТЕМ НИКОЛАЕВИЧ**

Член Совета директоров

Родился в 1981 году.

С 2003 по 2004 гг. работал в Коммерческом Банке «Русский Банк Развития»,

затем с 2004 по 2005 гг. работал в ЗАО «Банк Русский Стандарт»;

с 2005 по 2006 гг. работал в ЗАО «Райффайзенбанк»;

в 2006 году присоединился к команде банка АО «Тинькофф Банк».

В 2004 году получил степень магистра прикладных математики и физики по направлению «Прикладные математика и физика» в ГОУ ВПО «Московский физико-технический институт (государственный университет)».

Директор по развитию бизнеса, Старший Вице-Президент АО «Тинькофф Банк».

➤ **СТАСОВСКИЙ ВАДИМ ВАДИМОВИЧ**

Член Совета директоров

Родился в 1971 году.

Имеет 18-летний опыт работы в финансовой сфере. Предыдущий опыт работы:

> Финансовый директор компании «Петросиб»;

> Финансовый директор компании «Дарья»;

> Финансовый директор Федеральной сети ресторанов Частные Пивоварни «Тинькофф».

Имеет степень МВА, закончил «ЛЭТИ», г. Санкт – Петербург.

Генеральный директор «Тинькофф Страхование» до 12.04.2015 г., член Совета директоров, Главный финансовый контролер АО «Тинькофф Банк».

➤ **ПИСЕМСКИЙ ИЛЬЯ НИКОЛАЕВИЧ**

Член Совета директоров

Родился в 1975 году, в 1997 году окончил Финансовую академию при Правительстве Российской Федерации, присуждена квалификация экономист по специальности «Финансы и кредит», в 2002 году окончил Высшую школу бизнеса Ф.В. Олин при колледже Бэбсона, Веллесли, штат Массачусетс, США, получил степень магистра делового администрирования.

с 2010 по наст. вр. работает в компании АО «Тинькофф Банк» в должности Финансовый директор - Заместитель Председателя Правления.

Члены Совета директоров Компании не владеют акциями Общества.

XI. Сведения о лице, занимающем должность

единоличного исполнительного органа Общества

Должность Генерального директора Общества занимает г-н Мироненко Иван Александрович.

➤ **МИРОНЕНКО ИВАН АЛЕКСАНДРОВИЧ**

Родился в 1979 году, в 2001 году окончил Российскую экономическую академию им. Г.В. Плеханова, 2001 г., присуждена квалификация экономист-математик по специальности «Математические методы и исследование операций в экономике».

Предыдущий опыт работы:

Работал в САО «ВСК» в должности Руководитель Управления финансового анализа Центра экономики и финансов.

В 2015 г. присоединился к команде АО «Тинькофф Страхование».

Доли участия в уставном капитале Общества/обыкновенных акций не имеет.

Коллегиальный исполнительный орган в Обществе не создан и не предусмотрен.

XII. Основные положения политики Общества в области вознаграждения и

(или) компенсации, а также сведения по каждому из органов управления Общества

(за исключением единоличного исполнительного органа Общества) с указанием размера всех видов вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления 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

Размер вознаграждения Генерального директора Общества и компенсация расходов определяются в соответствии с штатным расписанием и решением Совета директоров Общества.

Размер вознаграждения членам Совета директоров Общества за участие в работе Совета директоров Общества определяется Общим собранием акционеров Общества. В 2017 году членам Совета директоров Общества не осуществлялись выплаты вознаграждений за исполнение ими обязанностей членов Совета директоров.

XIII. Сведения о соблюдении Обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Общество стремится следовать принципам и рекомендациям, заложенным в Кодексе корпоративного управления, рекомендованным к применению Банком России, письмо от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления».

Органы управления осуществляют свои функции в основном следуя принципам, рекомендованными в Кодексе корпоративного управления, основным из которых является строгая защита прав акционеров и инвесторов. Совет директоров Компании уделяет особое внимание соблюдению и защите прав акционеров.

Акционеры имеют право участвовать в управлении Обществом путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Общества на Общем собрании акционеров.

Акционерам предоставлено право на регулярное и своевременное получение информации о деятельности Общества. Устав Общества определяет место публикации информации,

затрагивающей права акционеров. Обществом регулярно раскрывается информация, подлежащая раскрытию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Основная информация об Обществе доводится до сведения всех заинтересованных лиц путем оперативного размещения информации на странице Общества в сети Интернет по адресам: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4747.

Кроме того, Общество оперативно размещает информацию для акционеров и инвесторов на собственной официальной странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - www.tinkoffinsurance.ru.

Порядок сообщения о проведении Общего собрания акционеров дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.

Акционерам обеспечивается право на участие в распределение прибыли путем принятия ими решения о распределении прибыли на годовом Общем собрании акционеров.

Акционерам предоставляется право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации об Обществе.

Состав Совета директоров обеспечивает наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Совет директоров.

Совет директоров обеспечивает эффективную деятельность исполнительных органов Общества и контролирует ее. Совет директоров наделен правом приостанавливать полномочия Генерального директора Общества, определяет требования к кандидату на должность Генерального директора.

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 созданы с учетом требований законодательства Российской Федерации.

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.

Лицо, исполняющее обязанности Генерального директора, обладает профессиональной квалификацией, необходимой для руководства текущей деятельностью Общества.

На должность единоличного исполнительного органа Компании назначено лицо, имеющее квалификацию как в сфере деятельности Общества, так и в сфере управления. Личностные качества единоличного исполнительного органа не вызывают сомнений в том, что он действует в интересах Общества, и на эту должность назначено лицо, имеющее безупречную репутацию.