



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

решением годового Общего собрания акционеров АО «Тинькофф Страхование»,

принятым 15.04.2020 г.,

Протокол № 1 от 15.04.2020 г.

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН

решением Совета директоров АО «Тинькофф Страхование», принятым 11.03.2020 г.

Протокол № 2 от 11.03.2020 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТИНЬКОФФ СТРАХОВАНИЕ»

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

за 2019 год

Генеральный директор Мироненко И.А.



г. Москва

I. Сведения о положении Общества в отрасли

Акционерное общество «Тинькофф Страхование» (далее также – Тинькофф Страхование, Общество, Компания) зарегистрировано Московской регистрационной палатой 13.01.1993 г. за государственным регистрационным номером 020.944 как Открытое акционерное общество «Страховая компания «Москва». История Тинькофф Страхование началась в 2013 г. В этом году 100 % голосующих акций Общества были приобретены кипрской компанией ТиСиЭс Груп Холдинг ПиЭлСи и Акционерным обществом «Тинькофф Банк», конечным бенефициаром которых является предприниматель Олег Юрьевич Тиньков. Новые собственники сменили ориентиры и стратегию развития Компании: Тинькофф Страхование становится компанией, в которой обслуживание клиентов осуществляется дистанционно: урегулирование страховых случаев, изменения в страховом полисе и другие аспекты обслуживания осуществляются по телефону, через мобильное приложение, личный кабинет и другие каналы удаленной коммуникации. Реализация данной модели ведения страхового бизнеса позволяет 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.

Тинькофф Страхование стремится продавать свои страховые продукты во всех каналах, удобных клиенту: это прямые продажи, продажи через партнеров, агентов и другие.

В конце 2013 г. акционеры Компании приняли решение об изменении фирменного наименования Общества на Открытое акционерное общество «Тинькофф Онлайн Страхование» (ОАО «ТОС»). А уже в начале 2015 г. Общество изменило свое фирменное наименование на Акционерное общество «Тинькофф Страхование» (АО «Тинькофф Страхование»).

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. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 г. 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 2019 г. как в целом успешные.

Под брендом «Тинькофф» Компания начала свою деятельность в сентябре 2013 г. 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 2019 г. составила 6 241 473 тыс. рублей.

Страховые резервы Общества

Резервы на собственном удержании по состоянию на 31.12.2019 г. составили 6 134 млн. рублей (в 2018 г. – 2 725 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 01.01.2019 г. по 31.12.2019 г. собственные средства Общества увеличились по сравнению с предыдущим годом на 36 % и составили 3 891 млн. рублей.

Выплаты по страховым случаям

В 2019 г. выплачено по страховым случаям 2 923 млн. рублей, собственная доля 2 923 млн. рублей (в 2018 г. – 1 413 млн. рублей (собственная доля – 1 409 млн. рублей)).

Величина резерва заявленных, но неурегулированных убытков на конец 2019 г. равна 1 561 млн. рублей, на 31.12.2018 г. – 844,77 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 офисов 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 2020 г. Компания планирует значительно увеличить объемы основных финансовых показателей деятельности Компании, занять ведущие позиции по целому ряду направлений страховой деятельности и стать признанным лидером отрасли, для чего планирует осуществлять следующие действия для достижения планируемого положения:

- Развитие прямого (без посредников) канала продаж страховых продуктов; улучшение/упрощение процесса продаж; оптимизация и расширение маркетинговых активностей; улучшение оценки риска и андеррайтинга в данном канале.
- Развитие канала продаж страховых продуктов через посредников; улучшение/упрощение процесса продаж и взаимодействия с посредниками; оптимизация и расширение маркетинговых активностей; улучшение оценки риска и андеррайтинга в данном канале; увеличение количества продающих партнеров и оптимизация взаимоотношений с ними.
- Развитие процессов сервиса и урегулирования убытков; увеличение эффективности данных процессов за счет их автоматизации, добавления элементов самообслуживания для клиентов; увеличение количества партнерских организаций, которые участвуют в процессе урегулирования страховых убытков, и повышение эффективности взаимодействия Компании с ними.

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

В течение 2019 года дивиденды выплачивались трижды:

- по результатам 2018 года (за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам девяти месяцев 2018 года в сумме 1 500 077 500 рублей) в размере 1 000 121 250 рублей на основании решения годового Общего собрания акционеров от 30.04.2019, Протокол от 30.04.2019 № 2;
- по результатам деятельности Компании за 1 полугодие 2019 года в размере 1 999 929 375 руб. на основании решения Совета директоров от 30.08.2019, Протокол от 30.08.2019 № 10;
- по результатам девяти месяцев 2019 года в размере 2 000 117 250 руб. на основании решения Совета директоров от 22.11.2019, Протокол от 22.11.2019 № 13

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций	Обыкновенные
Орган управления Общества, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров, 30.04.2019, Протокол годового Общего собрания акционеров от 30.04.2019 № 2
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	4 791
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории, руб.	1 000 121 250
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	13.05.2019

Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2018 год
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Дивиденды были выплачены акционерам 15.05.2019
Форма выплаты объявленных дивидендов	В денежной форме
Источник выплаты объявленных дивидендов	Чистая прибыль по результатам 2018 года
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории, руб.	1 000 121 250
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены не в полном объеме – причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций	Обыкновенные
Орган управления Общества, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления, на котором принято такое решение	Совет директоров, 30.08.2019, Протокол заседания Совета директоров № 10 от 30.08.2019
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	10 645
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории, руб.	1 999 929 375

Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	10.09.2019
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	1 полугодие 2019
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Дивиденды были выплачены акционерам 13.09.2019
Форма выплаты объявленных дивидендов	В денежной форме
Источник выплаты объявленных дивидендов	Чистая прибыль по результатам деятельности Общества за 1 полугодие 2019
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории, руб.	1 999 929 375
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены не в полном объеме – причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций	Обыкновенные
Орган управления Общества, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления, на котором принято такое решение	Совет директоров, 22.11.2019, Протокол заседания Совета директоров № 13 от 22.11.2019
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	10 646

Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории, руб.	2 000 117 250
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	03.12.2019
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	Девять месяцев 2019
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Дивиденды были выплачены акционерам 04.12.2019
Форма выплаты объявленных дивидендов	В денежной форме
Источник выплаты объявленных дивидендов	Чистая прибыль по результатам девяти месяцев 2019
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории, руб.	2 000 117 250
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены не в полном объеме – причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме

По итогам заседания 11 марта 2020 года Совет директоров Общества рекомендовал вынести на утверждение годового Общего собрания акционеров решение о выплате дивидендов по обыкновенным акциям Общества в денежной форме по результатам 2019 года в размере 5 323 руб. 00 коп. на одну обыкновенную акцию, что соответствует распределению на выплату дивидендов чистой прибыли по результатам 2019 года в размере 1 000 058 625 руб.

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

В 2019 году членами Совета директоров Общества являлись:

➤ ТИНЬКОВ ОЛЕГ ЮРЬЕВИЧ

Председатель Совета директоров

Родился в 1967 г.

Основатель 7 (семи) успешных компаний. Основал АО «Тинькофф Банк» в 2006 г. и АО «Тинькофф Страхование» в 2013 г.

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 г.

Имеет 16-летний опыт работы в банковской сфере. Возглавляет АО «Тинькофф Банк» с 2007 г. 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 г.

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 г. присоединился к команде банка АО «Тинькофф Банк».

В 2004 г. 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 г.

Имеет 19-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.

Член Совета директоров, Главный финансовый контролер АО «Тинькофф Банк».

➤ **ПИСЕМСКИЙ ИЛЬЯ НИКОЛАЕВИЧ**

Член Совета директоров

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

с 2010 г. 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 г., в 2001 г. окончил Российскую экономическую академию им. Г.В. Плеханова, 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 2019 г. 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 г. № 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 распределении 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.