



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА



2019

Настоящий документ составляется
в соответствии с Положением о раскрытии информации
эмитентами эмиссионных ценных бумаг,
утвержденным Банком России 30.12.2014 г. № 454-П.

Настоящий годовой отчет утвержден
решением Совета директоров СПАО «РЕСО-Гарантия»*
(Протокол Совета директоров № 116 от 03 апреля 2020 г.).

Достоверность данных, содержащихся в настоящем годовом отчете,
подтверждена Ревизионной комиссией СПАО «РЕСО-Гарантия»
(заключение от 27 марта 2020 г.).

* 9 апреля 2020 г. общее собрание акционеров утвердило решение о переименовании компании в Страховое акционерное общество (САО) «РЕСО-Гарантия». На дату утверждения отчета новая редакция устава Общества не зарегистрирована, до регистрации устава и в целях данного отчета Общество использует наименование СПАО «РЕСО-Гарантия».

Положение акционерного общества в отрасли	4
Приоритетные направления деятельности акционерного общества	5
Отчет Совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности	6
Информация об объеме каждого из использованных акционерным обществом в отчетном году видов энергетических ресурсов	14
Перспективы развития акционерного общества	14
Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества	15
Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества	16
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	17
Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность	18
Состав Совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества	19
Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) акционерного общества, и членах коллегиального исполнительного органа акционерного общества	20
Состав коллегиального исполнительного органа Эмитента	21
Основные положения политики акционерного общества в области вознаграждения и (или) компенсации расходов	21
Сведения о соблюдении акционерным обществом рекомендаций Кодекса корпоративного поведения	22
Кадровая политика	23
Социальная ответственность	24
Бухгалтерский баланс	26
Отчет о финансовых результатах страховой организации	28
Аудиторское заключение	31
Приложение 1. Описание основных факторов риска	37
Приложение 2. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность	54

Положение акционерного общества в отрасли

Страховое публичное акционерное общество «РЕСО-Гарантия» (далее – Общество; Эмитент) основано 18 ноября 1991 г. Это универсальная страховая компания с лицензиями Центрального банка РФ от 20.08.2015 г.: ОС № 1209-03 на обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, ОС № 1209-04 на обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте, ОС № 1209-05 на обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров, СИ № 1209 на добровольное имущественное страхование, СЛ № 1209 на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни и ПС № 1209 на перестрахование.

Общество зарегистрировано Московской регистрационной палатой 22.09.1993 г. за № 005.537. ИНН 7710045520. Внесено в единый государственный реестр юридических лиц за номером 1027700042413 19.07.2002 г.

РЕСО-Гарантия является признанным лидером по страхованию автотранспорта, имущества физических и юридических лиц, добровольному медицинскому страхованию и страхованию туристов, а также занимает ведущие позиции по целому ряду других направлений страховой деятельности.

РЕСО-Гарантия обладает одним из самых больших среди российских страховщиков уставным капиталом 10 850 000 000 рублей. Уставный капитал разделен на 31 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 350 рублей каждая.

Аудит отчетности РЕСО-Гарантия по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ) за 2019 год проведен АО «Аудиторская фирма «Мариллион», по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) – АО «КПМГ».

Аудиторские фирмы утверждены годовым собранием акционеров 28.06.2019 г. (протокол годового общего собрания акционеров № 52 от 01.07.2019 г.).

РЕСО-Гарантия – агентская компания, страховые услуги которой продают клиентам 33,8 тыс. профессиональных страховых агентов и более 2 тыс. брокеров. Развитая система филиалов делает РЕСО-Гарантия компанией национального масштаба. Сегодня федеральная сеть насчитывает 1200 офисов продаж во всех регионах Российской Федерации. Клиентами компании являются почти 10,7 млн граждан и компаний.

РЕСО-Гарантия входит в число ведущих отечественных страховщиков по объему собранных премий и является одним из лидеров в области розничного страхования.

В целом по стране РЕСО-Гарантия в 2019 году заняла, по данным Банка России, 4-е место по объему собранных страховых премий (без учета сборов по страхованию жизни и ОМС). С учетом сборов по страхованию жизни компания заняла 5-е место в стране (без учета ОМС) из 168 страховых компаний, представивших регулятору отчетность о работе на страховом рынке.

В 2019 году общие сборы компании составили 99 млрд 326 млн рублей. Выплаты составили 49 млрд 229 млн рублей. Доля рынка РЕСО-Гарантия (без учета ОМС и входящего перестрахования) – 6,6%. Доля рынка РЕСО-Гарантия (без учета сборов по ОМС, страхованию жизни и входящему перестрахованию) – 9,2%.

С 2005 года РЕСО-Гарантия входит в наиболее авторитетный отечественный ранжированный список крупнейших российских компаний по объему реализации своей продукции или услуг «RAEX-600», занимая в нем 119-е место. Также компания занимает 80-е место в списке крупнейших российских частных компаний Forbes.

Международное рейтинговое агентство «Standard & Poor's» подтвердило в 2019 году рейтинг финансовой устойчивости РЕСО-Гарантия на уровне «BBB-».

Компания также имеет рейтинг финансовой надежности Эмитента на уровне «ruAA+» рейтингового агентства «Эксперт РА» и кредитный рейтинг «AAA.ru» агентства «Национальные Кредитные Рейтинги (НКР)». По всем рейтингам установлен стабильный прогноз.

За успехи в работе и высокое качество обслуживания клиентов Общество отмечено рядом высоких наград и премий. В частности, компания носит престижное звание «Народная марка/Марка № 1 в России» (аналог советского «Знака качества») в категории «Страховая компания».

РЕСО-Гарантия имеет сертификат соответствия системы менеджмента качества ГОСТ ISO 9001-2015. Сертификат удостоверяет, что система менеджмента качества РЕСО-Гарантия применительно к страхованию и перестрахованию отвечает требованиям ГОСТ и бизнес-процессы в компании соответствуют международным стандартам.

В центральном офисе, филиалах и агентствах компании на конец 2019 года работало 8 568 штатных сотрудников. Общая численность персонала РЕСО-Гарантия на конец 2019 года составила 35 999 человек.

Приоритетные направления деятельности акционерного общества

Приоритетными направлениями деятельности Общества являются виды страхования, отличные от страхования жизни, включая:

- автострахование;
- страхование имущества частных лиц;
- страхование имущества и ответственности юридических лиц;
- добровольное медицинское страхование;
- ипотечное страхование;
- страхование выезжающих за рубеж;
- страхование от несчастных случаев.

Отчет Совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности

Общая ситуация на страховом рынке

По данным Банка России, в 2019 году объем взносов остался на уровне прошлого года и составил 1,48 трлн руб. По итогам 2019 года страхование жизни впервые за последние 5 лет показало снижение премий на 9,5 %. Несмотря на это, страхование жизни остается на первом месте по величине страховых взносов с долей рынка в размере 27,7 % (-2,9 п.п. за год). Без учета этого сегмента увеличение страховых взносов в 2019 году составило 4,2 % относительно аналогичного периода предыдущего года (+8,4 % годом ранее).

На рынке проявился новый фактор роста: высокий спрос на кредиты со стороны физических лиц привел к значительному увеличению взносов по страхованию от несчастных случаев и болезней (42 % прироста рынка), а также ускорил рост страхования жизни заемщиков. Объем премий по страхованию от несчастных случаев достиг 187,4 млрд рублей (+10,5 %).

ОСАГО находится на втором месте по занимаемой доле рынка (14,4 %) с объемом премий 213,5 млрд рублей. Данный вид страхования показал снижение сборов премий на 5,5 % (+1,7 % годом ранее), количество договоров уменьшилось на 0,8 %.

В 2019 году темпы прироста страхования автокаско были положительными и составили 1,1 %. В итоге объем собранных страховых премий составил 170,5 млрд рублей. Слабые темпы роста обусловлены снижением продаж новых автомобилей (-2,3 % за год). В 2019 году, по данным Национального бюро кредитных историй, было зафиксировано наибольшее с 2013 года количество автомобилей, проданных в кредит. Доля автомобилей, приобретаемых в кредит, в 2019 году составила 54 % от общего объема продаж автомобилей.

СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ (без учета ОМС и входящего перестрахования), млрд руб.



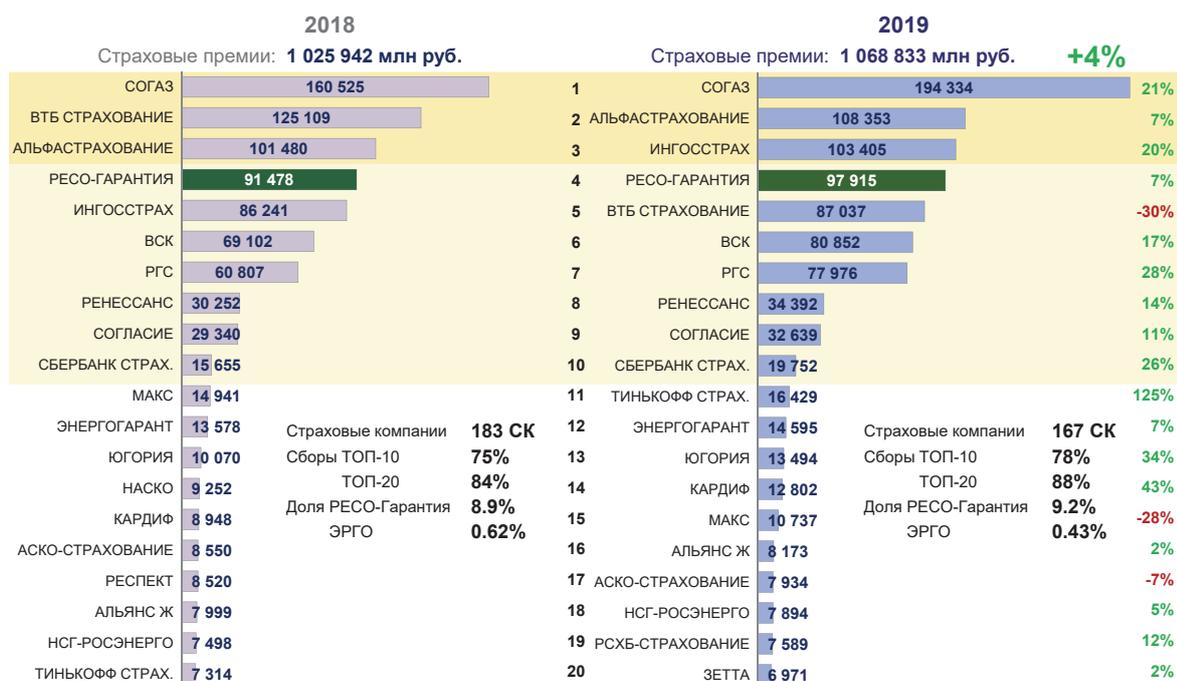
Сборы ВСЕГО



Данные по итогам деятельности страховых организаций в РФ за 2018 и 2019 (без учета входящего перестрахования)

Источник: Департамент страхового рынка Банка России

Сборы ВСЕГО по страхованию иному, чем страхование жизни



Данные по итогам деятельности страховых организаций в РФ за 2018 и 2019 (без учета страхования жизни и входящего перестрахования)

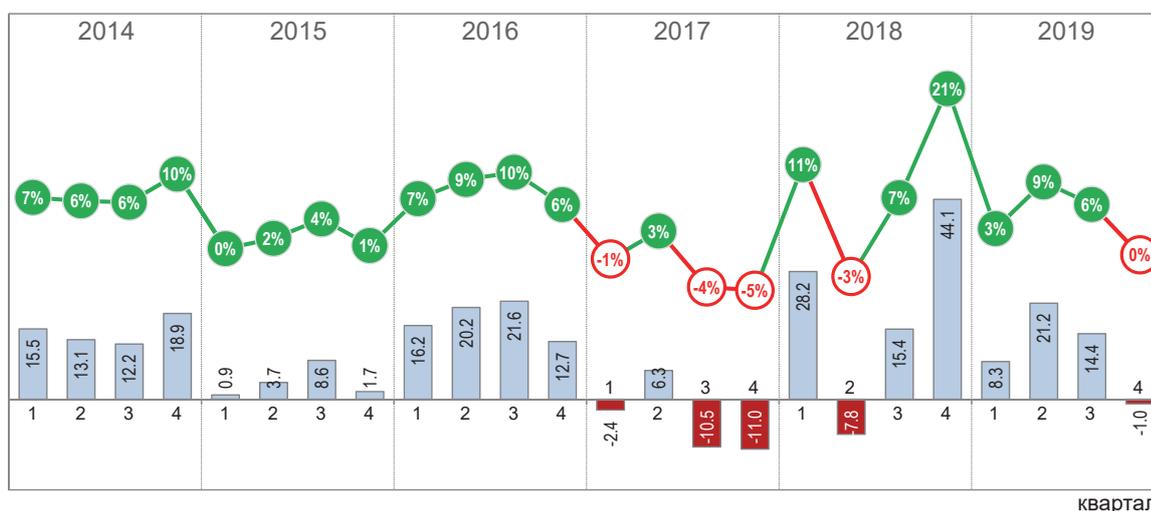
Источник: Департамент страхового рынка Банка России

В едином государственном реестре субъектов страхового дела на 31.12.2019 зарегистрировано 172 страховые компании. За прошедший год рынок покинули 16 страховых организаций, в результате чего количество страховщиков сократилось на 11,3 % по сравнению с 2018 годом. Сокращение числа участников рынка обусловлено повышением требований регулятора к качеству активов страховых компаний на фоне усложнения макроэкономических условий.

Среди российских страховщиков 22 компании имеют уставный капитал более 1 млрд рублей, из них только у пяти страховых компаний уставный капитал превышает 10 млрд рублей (СОГАЗ – 30,1 млрд рублей, Ингосстрах – 27,5 млрд рублей; Росгосстрах – 19,6 млрд рублей; АльфаСтрахование – 12,5 млрд рублей; РЕСО-Гарантия – 10,85 млрд рублей). Совокупный уставный капитал российских страховщиков увеличился за год на 9,4 % и составил 219,0 млрд рублей.

Динамика страхового рынка, исключая ЖИЗНЬ

Относительный и абсолютный прирост сборов премий рынка (без учета страхования жизни) к АППГ (% и млрд руб.)



квартал

Динамика страхования ЖИЗНИ

Относительный и абсолютный прирост сборов премий рынка к АППГ (% и млрд руб.)



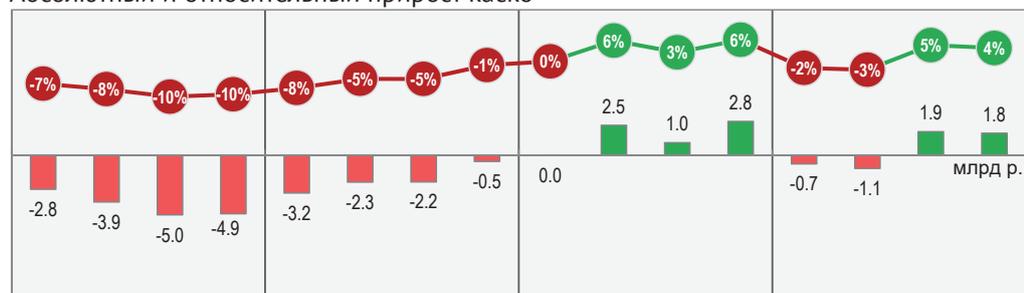
квартал

Динамика каско по кварталам

Премии каско, млрд руб.



Абсолютный и относительный прирост каско



Отношение собранных премий к ВВП за 2019 год снизилось до 1,35 %.

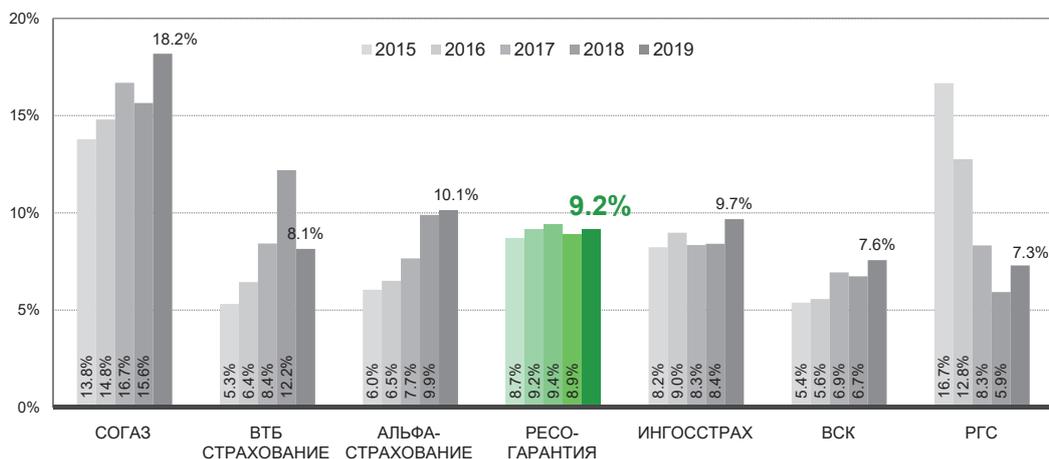
Рост рынка в 2019 году главным образом связан с увеличением сборов по добровольному медицинскому страхованию (+28,8 млрд рублей, +19,0 %), страхованию от несчастных случаев и болезней (+17,8 млрд рублей, +10,5 %), а также страхованию имущества юридических лиц (+14,8 млрд рублей, +16,7 %).

Наибольшее падение сборов премий рынка в 2019 году наблюдалось в страховании жизни (-43,0 млрд рублей, -9,5 %) и в добровольном страховании ответственности (-16,4 млрд рублей, -33,7 %).

Концентрация российского страхового рынка продолжает расти. За 2019 год концентрация сборов ТОП-20 страховщиков увеличилась на 2,1 п.п. и составила по итогам 2019 года 82,6 % сборов рынка в целом:

	2014	2015	2016	2017	2018	2019
ТОП-20	72,5%	77,5%	78,1%	79,8%	80,5%	82,6%

Изменение доли рынка (без учета страхования ЖИЗНИ) крупнейших страховых компаний в 2015–2019 годах



Основные события, оказавшие влияние на развитие страхового рынка в 2019 году

- С начала 2019 года началась реформа ценообразования в сегменте страхования ОСАГО: 9 января 2019 года вступило в силу указание ЦБ РФ о расширении коридора базовых тарифных ставок по ОСАГО на 20 % вниз и вверх. Коридор стал составлять 2746-4942 рубля вместо 3432-4118 рублей. С 1 апреля РСА ввел систему нового расчета коэффициента «бонус-малус» (КБМ). КБМ стал единым для водителя и устанавливается сроком на один год. Произошедшие в текущем периоде убытки на КБМ в этом периоде не влияют. Такие убытки будут учтены при расчете КБМ на следующий период. Для полисов, где страхователем выступает юридическое лицо, используется средний парковый КБМ, который одинаков для всех ТС у данного собственника – юридического лица.
- 13 сентября вступило в силу Постановление Правительства об оформлении ДТП по Европротоколу (без участия полиции) с помощью мобильного приложения. Известить страховщиков о наступлении страхового случая можно двумя новыми способами: нажатием кнопки специального устройства «ЭРА-ГЛОНАСС», установленного в авто, либо через специальное приложение

для смартфонов и планшетов, совмещенное с порталом «Госуслуги». С 1 октября 2019 г. на всей территории РФ автомобилисты могут получить выплату по Европротоколу в размере всей страховой суммы по ОСАГО – 400 тыс. рублей. Ранее такой лимит был доступен только в Москве, Московской области, Санкт-Петербурге и Ленинградской области. В остальных регионах выплата по Европротоколу ограничивалась 100 тыс. рублей.

- С 29 октября 2019 г. вступили в силу поправки в закон об ОСАГО. Новые нормы закона аккумулируют ряд уже установившихся практик, но и содержат принципиальные нововведения:
 - внесение недостоверных сведений в полис ОСАГО приравнено к его отсутствию;
 - у страховщика возникает право регрессного требования в случае предоставления недостоверных сведений по электронным и бумажным полисам ОСАГО, отказа водителя от медицинского освидетельствования и в случае употребления им алкогольных, наркотических, психотропных веществ после ДТП;
 - скорректирован перечень документов, предоставляемых владельцем транспортного средства: вместо свидетельства о государственной регистрации юридического лица представляется

- выписка из ЕГРЮЛ, а в отношении транспортного средства представляется СТС либо свидетельство о регистрации, либо ПТС или ПСМ при заключении договора ОСАГО до госрегистрации;
- страховщик в день обращения обязан сообщить заявителю о ненадлежаще оформленном заявлении или неполном комплекте документов;
 - конкретизировано, что е-ОСАГО заключается с владельцем транспортного средства (а не просто «с лицом»), а РСА присваивает договору ОСАГО уникальный номер;
 - исключается норма о выдаче страховщиком страхователю полиса е-ОСАГО на бланке строгой отчетности, полис может быть распечатан страхователем просто на бумаге. При этом е-ОСАГО может быть предоставлен для проверки как на бумаге, так и в виде электронного документа.
- РСА обновил мобильное приложение «ДТП. Европротокол». В новой версии мобильного приложения изменен способ авторизации: теперь она происходит через портал «Госуслуги», при этом стало возможно упрощенно заходить в мобильное приложение с использованием встроенных средств (через отпечатки пальцев, FaceID или по ПИН-коду). Схема автомобиля для выбора поврежденных деталей стала интерактивной.
 - 7 мая 2019 г. вступили в силу Базовые стандарты защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей страховых услуг и совершения страховыми организациями операций на финансовом рынке. Среди их основных положений - положения о том, что:
 - страховые компании будут отвечать за действия страховых агентов, принимающих заявления о расторжении договора во время действия «периода охлаждения»;
 - страховщиков обяжут раскрывать все исключения из покрытия, иначе «период охлаждения», в течение которого потребитель может отказаться от договора и вернуть деньги, начнется не с момента заключения договора, а с момента раскрытия всей необходимой информации. Вторая санкция: страховщик должен будет возместить убытки, причиненные нераскрытием информации и т.д.
 - С 1 июня 2019 г. для страховщиков моторных видов страхования стало обязательным взаимодействие с уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг. Если ответ страховщика на обращение за выплатой не устраивает клиента, автовладелец обращается к финомбудсмену, который рассматривает обращения в течение 15 рабочих дней (+10 дней при необходимости экспертизы). Утвержденные ставки рассмотрения споров составляют 15-45 тыс. рублей за конфликт. При этом, если претензии автовладельца будут признаны несостоятельными, ставка обнулится. Страховщик оплачивает работу финуполномоченного по итогам квартала. Обращение автоюристов стоит 15 тыс. рублей, что предположительно на 30-40 % снизит «рентабельность» такой деятельности. С 28 ноября обязательный досудебный порядок распространен на остальные виды страхования.
 - 4 августа 2019 г. вступил в силу закон о страховании жилья от ЧС. Перестрахование рисков в рамках региональных программ стало обязательным (гибель жилья в результате ЧС – 95 % в РНПК, повреждение в результате ЧС – 60 % в РНПК). Правительство утвердило правила наполнения единой автоматизированной системы страхования жилья (АИС «Жилье»). Согласно постановлению, заниматься этим будут Минфин, МЧС, МВД, Росреестр, власти регионов и Центробанк. Оператором системы выступает ВСС. Приказ Минфина утвердил методику разработки региональных программ по страхованию жилья от ЧС, который предполагает, что для полного возмещения ущерба будут задействованы сразу три источника – федеральный и региональный бюджеты, а также средства страховых компаний. Ущерб будет возмещаться, исходя из среднерыночной стоимости квадратного метра жилья, действующей в конкретном субъекте.

Положение РЕСО-Гарантия

В 2019 году Общество сохранило основные черты развития, присущие ему на протяжении всех последних лет: сбалансированность и высокую степень диверсификации страхового портфеля – как по отраслевой структуре, так и географическому распределению рисков, ориентацию исключительно на классические виды страхования, высокопрофессиональный андеррайтинг, приоритетное внимание перестраховочной защите портфеля, а также высокое качество инвестиционного портфеля.

РЕСО-Гарантия – розничная компания, имеющая сбалансированный страховой портфель с большим удельным весом клиентов – физических лиц.

Страховые услуги в розничном сегменте занимают наибольшую часть портфеля компании. По договорам с физическими лицами за 2019 год собрано 61,6 млрд рублей. Из общего объема собранных страховых премий 63 % приходится на розничные продажи. 88 % договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств составляют договоры, заключенные с физическими лицами. По итогам 2019 года компания заняла 1-е место в России по сборам в ОСАГО.

По данным Банка России, по итогам 2019 года компания заняла 2-е место по сборам в каско. Автострахование (ОСАГО и каско) занимает около 59 % в портфеле компании.

На втором месте в портфеле компании с долей 18 % находится добровольное медицинское страхование. Клиентами РЕСО-Гарантия являются Центральный банк РФ, Билайн, Норильский Никель, Интерфакс, Перекресток, Аэрофлот, Байер, Майкрософт и иные крупные компании. Всего РЕСО-Гарантия обслуживает по ДМС около 1,6 млн застрахованных.

В портфеле РЕСО-Гарантия 6,0 % составляют договоры страхования имущества физических лиц (квартир, дач). В компании застраховано 1,4 млн человек

по программам страхования выезжающих за рубеж. Более 2,6 млн человек застраховано по коллективным и индивидуальным договорам страхования от несчастных случаев. В целом клиентами компании в 2019 году являлись около 10,5 млн граждан России, в основном представители среднего класса и жители крупнейших городов страны.

СПАО «РЕСО-Гарантия» успешно работает на рынке страховых услуг для крупного, среднего и малого бизнеса, предоставляя страховую защиту имущества, ответственности, грузов и многого другого. В портфеле компании договоры с юридическими лицами составляют около 37 %.

В основе бизнес-модели СПАО «РЕСО-Гарантия» – опора на профессиональную агентскую сеть, которая на 31.12.2019 насчитывала 33,8 тыс. страховых агентов – физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Агенты обеспечивают более половины сборов компании и являются эффективным каналом продаж. Наряду с этим компания успешно работает с партнерами в банковском секторе и автодилерами, которые в общей сложности обеспечивают около 15 % продаж.

Развитая сеть филиалов – более 1200 офисов продаж во всех регионах Российской Федерации – делает СПАО «РЕСО-Гарантия» компанией национального масштаба. Основные бизнес-процессы централизованы и обеспечиваются единой информационной системой собственной разработки, что гарантирует единые стандарты работы во всех регионах, а также получение достоверных и актуальных данных онлайн.

Вся продающая сеть, включая страховых агентов, подключена к единой базе данных.

Для агентов и сотрудников компании разработана корпоративная платформа «РЕСО Офис», мобильная и веб-версии которой позволяют удаленно подключаться к личному кабинету со всем необходимым для работы функционалом, включая оформление полисов.

Для клиентов компании разработано мобильное приложение «РЕСО Мобайл», которое постоянно совершенствуется. Через приложение клиенту доступна информация по всем действующим договорам страхования. «РЕСО Мобайл» позволяет без визита в офис компании оплатить полис или рассрочку, сообщить о наступлении страхового события, полу-

чить информацию по выплатному делу, записаться на техосмотр, в ряде регионов записаться на ремонт автомобиля и визит к врачу и многое другое.

Таким образом РЕСО-Гарантия входит в число лидеров рынка по всем основным видам страхования:

РЕСО-Гарантия – лидер российского страхового рынка по итогам 2019 года

ВСЕГО, non-life	
1. СОГАЗ	18.2%
2. АльфаСтрахование	10.1%
3. Ингосстрах	9.7%
4. РЕСО-Гарантия	9.2%
5. ВТБ Страхование	8.1%

КАСКО/Автотранспорт	
1. Ингосстрах	17.5%
2. РЕСО-Гарантия	15.4%
3. АльфаСтрахование	11.7%
4. ВСК	11.6%
5. Согласие	7.8%

ДМС	
1. СОГАЗ	33.3%
2. РГС	10.9%
3. РЕСО-Гарантия	9.7%
4. АльфаСтрахование	8.5%
5. Ингосстрах	6.0%

Имущество ФЛ	
1. Сбербанк Страхование	23.1%
2. РГС	18.7%
3. АльфаСтрахование	14.0%
4. ВСК	8.9%
5. ВТБ Страхование	8.2%
6. РЕСО-Гарантия	8.1%

ОСАГО	
1. РЕСО-Гарантия	14.9%
2. АльфаСтрахование	14.4%
3. Ингосстрах	13.1%
4. РГС	10.7%
5. ВСК	10.4%

Личное страхование	
1. СОГАЗ	23.4%
2. ВТБ Страхование	18.9%
3. РЕСО-Гарантия	6.8%
4. РГС	6.6%
5. АльфаСтрахование	5.8%

Имущество ЮЛ	
1. СОГАЗ	51.7%
2. Ингосстрах	12.5%
3. АльфаСтрахование	9.2%
4. ВСК	4.0%
5. РЕСО-Гарантия	3.8%

ДГО	
1. Ренессанс	30.3%
2. РЕСО-Гарантия	20.1%
3. Ингосстрах	16.5%
4. ВСК	5.8%
5. РГС	5.7%

Зеленая карта	
1. АльфаСтрахование	29.7%
2. ВСК	27.8%
3. Согласие	15.8%
4. РЕСО-Гарантия	11.5%
5. РГС	4.6%

Источник: Банк России

Информация об объеме каждого из использованных акционерным 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 2019 году Общество использовало 461 212 литра бензина на сумму 22 050 566 рублей, а также 162 183 литра дизельного топлива на сумму 7 747 496 рублей, в том числе в Москве и Московской области использовано 190 577 литров бензина на сумму 9 111 494 рубля, а также 67 016 литров дизельного топлива на сумму 3 201 336 рублей.

Совокупный расход электроэнергии на 10 расположенных в Москве объектах недвижимости составил 5 805 780 кВт/ч. Стоимость потребленной электроэнергии в ценах на декабрь 2019 года составила 40 350 200 рублей, включая НДС.

На обслуживание объектов компании израсходовано 1 748,6 тыс. м³ природного газа на сумму 12 749 720 рублей.

Перспективы развития акционерного общества

Общество планирует в 2020 году сохранить и укрепить свои позиции среди лидеров рынка по приоритетным продуктам: автострахованию, добровольному медицинскому страхованию, а также увеличить свою долю на рынке страхования имущества физических лиц (квартир и дач).

Стратегия компании предполагает сохранять основное внимание на развитии розничных, в первую очередь автомобильных видов страхования.

СПАО «РЕСО-Гарантия» планирует максимально использовать на рынке каско свои существенные преимущества перед конкурентами – развитую сеть продаж, известный бренд, более низкие издержки, эффективную IT-поддержку бизнеса. На рынке ОСАГО компания будет отслеживать динамику убыточности и изменения в регулировании.

Третьим стратегически важным направлением роста для компании будет являться страхование имущества физических лиц, где у компании хорошие перспективы благодаря агентской сети.

Четвертым существенным элементом в стратегии компании является развитие добровольного медицинского страхования, потенциал которого очень велик в России. РЕСО-Гарантия планирует развивать как розничные продажи программ ДМС, так и расширить портфель своих корпоративных клиентов. В связи с изменением эпидемиологической обстановки и изменившейся нагрузкой на систему обязательного медицинского страхования особенно востребованы будут продукты телемедицины и психологической поддержки, которые компания активно внедряла в 2019 и будет развивать в 2020 году.

Руководство Общества ожидает, что в имущественном страховании будет расти не только доля Общества в сегменте продуктов, ориентированных преимущественно на физических лиц, но и портфель в сегменте страхования имущества и ответственности промышленных предприятий и юридических лиц.

Важным элементом стратегии было и остается наращивание профессиональной сети страховых агентов. Как и все последние годы, основным каналом продаж Общества в 2020 году останется агентская сеть. Компания планирует активное привлечение продавцов и брокеров ОСАГО в связи с задачей увеличения продаж в этом виде страхования. При сохранении высоких темпов рекрутинга новых продавцов будет реализована задача повышения профессионального уровня агентов и роста количества «активных агентов» за год не менее чем на 10%. При этом запланирован рост продаж и через иные – партнерские – каналы (банки, автодилеры, страховые брокеры).

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

Годовое собрание акционеров Общества в 2019 году по рекомендации Совета директоров приняло решение чистую прибыль за 2018 финансовый год в размере 18 843 574 тысяч рублей оставить нераспределенной.

Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества

Рынок Российской Федерации характеризуется более высоким по сравнению с развитыми рынками уровнем правовых, экономических и политических рисков. При этом можно наблюдать волатильность котировок многих ценных бумаг, падение их рыночных котировок, рост стоимости собственного капитала, существенное ужесточение условий кредитования и удорожание заемных средств, что создает дополнительные риски для текущей и инвестиционной деятельности Общества. В результате возникает неопределенность, которая может повлиять на стоимость ценных бумаг Общества, будущую коммерческую деятельность Общества.

Предпринимательская деятельность в области страхования и перестрахования сопряжена с определенными рисками. В первую очередь, это обусловлено невозможностью предсказания с высокой степенью точности наступления рисков, принятых на себя страховой компанией и последствий наступления этих рисков. Деятельность страховых компаний также зависит от инвестиционных доходов, которые составляют существенную часть их прибыли, а также от процентных ставок, изменения курса валют, изменения налогообложения и других экономических факторов, на которые Общество не может повлиять. Кроме того, страховой бизнес подвержен влиянию макроэкономических тенденций. В совокупности это может привести к тому, что доходы Общества могут быть неустойчивыми, а кумуляция рисков может привести к существенным убыткам, что скажется на финансовом состоянии и результатах деятельности Общества.

Общество использует систему и политику выявления и управления рисками, учитывающую основные коммерческие, операционные и рыночные риски, связанные с его деятельностью, но указанная политика может не охватывать исчерпывающий перечень рисков (в силу специфики деятельности Общества или влияния внешних факторов), с которыми Общество может столкнуться в ходе своей хозяйственной деятельности. Инвестиции в ценные бумаги Общества связаны с определенным уровнем

риска. Поэтому прежде чем принимать любое инвестиционное решение, потенциальным инвесторам следует тщательно изучить нижеприведенные факторы риска. Каждый из этих факторов может оказать существенное неблагоприятное воздействие на хозяйственную деятельность и финансовое положение Общества.

Ниже приведен подробный анализ факторов риска, связанных с приобретением эмиссионных ценных бумаг, в частности:

- отраслевые риски;
- страновые и региональные риски (в том числе политические риски);
- финансовые риски;
- правовые риски;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- стратегический риск;
- риски, связанные с деятельностью Общества;
- прочие риски.

Представленный перечень факторов не является исчерпывающим и единственно возможным, а лишь отражает точку зрения и собственные оценки Общества, которые могут время от времени развиваться и изменяться. Возникновение новых рисков и неопределенностей, о которых Обществу в настоящий момент неизвестно, либо наступление рисков, которые Общество в текущих условиях считает несущественными, может также привести к снижению стоимости ценных бумаг Общества.

Описание основных факторов риска представлено в Приложении 1.

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, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о ее одобрении

В 2019 году Общество не заключало крупных сделок, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом акционерного общества распространяется порядок одобрения крупных сделок.

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

с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (заинтересованных лиц), существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о согласии на ее совершение или ее последующем одобрении (при наличии такого решения), а для каждой сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер которой (которых) составлял два или более процента балансовой стоимости активов акционерного общества, – также с указанием основания (оснований), по которому (по которым) лицо (лица) признано (признаны) заинтересованным (заинтересованными) в совершении сделки, доли участия заинтересованного лица (заинтересованных лиц) в уставном (складочном) капитале (доли принадлежавших заинтересованному лицу (заинтересованным лицам) акций) акционерного общества и юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки.

В годовом отчете акционерного общества вместо указанного перечня может содержаться ссылка на документ, содержащий перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, с указанием его наименования и адреса страницы в сети Интернет, на которой он раскрыт, а также, при наличии, номера и даты его подписания, отчетного периода, за который он составлен

Общество заключает сделки в рамках обычной хозяйственной деятельности.

Перечень таких сделок указан в Приложении 2.

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ (НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА) АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА,

включая информацию об изменениях в составе Совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества, имевших место в отчетном году, и сведения о членах Совета директоров (наблюдательного совета) 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 членами Совета директоров (наблюдательного совета) сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества, – также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типа) и количества акций акционерного общества, являвшихся предметом сделки

№ п/п	Фамилия, имя, отчество члена	Год рождения	Сведения об образовании	Сведения об основном месте работы	Доля участия члена Совета директоров в уставном капитале Общества и доля принадлежащих обыкновенных акций Общества
1	Кругляк Владимир Петрович	1944	Высшее, Московский государственный университет им. Ломоносова М.В.	Советник генерального директора СПАО «РЕСО-Гарантия»	0 %
2	Белозерова Виктория Викторовна	1979	Высшее, Дальневосточный государственный университет	Директор по кредитным рискам АО «РЕСО Финансовые Рынки»	0 %
3	Браун Хелен Мэри	1962	Высшее, Колледж права	Руководитель юридической службы АХА	0 %
4	Дудкина Алла Алексеевна	1955	Высшее, Московский финансовый институт	Главный бухгалтер СПАО «РЕСО-Гарантия»	0,000006 %
5	Иванов Игорь Евгеньевич	1956	Высшее, Московский государственный университет им. Ломоносова М.В.	Заместитель генерального директора СПАО «РЕСО-Гарантия»	0 %
6	Катберт Майкл Уильям	1956	Высшее, Лондонский университет (University of London)	Руководитель DISCREET ADVISORY SERVICES SARL	0 %
7	Лемуан Патрик Пьер Фернанд Жак	1958	Высшее, Французский институт актуариев	Финансовый директор AXA Global P&C	0 %
8	Маكدугал Алэсдэр Уильям Лорн	1970	Высшее, Ноттингемский университет	Финансовый директор INDEPENDENT STRATEGIC GROUP (ISG) LIMITED	0 %
9	Маерова Светлана Анатольевна	1976	Высшее, Финансовая академия при Правительстве РФ	Финансовый директор ООО «РЕСО-Лизинг»	0 %
10	Миринова Надежда Сергеевна	1983	Высшее, Московский государственный институт международных отношений (Университет) МИД России	Начальник Управления финансового контроля АО «РЕСО Финансовые Рынки»	0,000006 %
11	Шибает Сергей Викторович	1959	Высшее, Московский государственный институт международных отношений МИД СССР	Директор Kafa Finance Inc.	0 %

В течение отчетного года члены Совета директоров сделки по приобретению или отчуждению акций Общества не совершали.

**Сведения о лице,
занимающем должность
(осуществляющем функции)
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

Раковщик Дмитрий Григорьевич

Фамилия, имя, отчество генерального директора	Год рождения	Сведения об образовании	Сведения об основном месте работы	Доля участия Генерального директора в уставном капитале Общества и доля принадлежащих обыкновенных акций Общества
Раковщик Дмитрий Григорьевич	1965	Высшее, Ленинградский педиатрический медицинский институт, 1989 г., Московский институт международных экономических отношений, 2003 г.	СПАО «РЕСО-Гарантия»	0%

В течение отчетного года Генеральный директор Раковщик Д.Г. сделки по приобретению или отчуждению акций Общества не совершал.

Состав коллегиального исполнительного органа Эмитента

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен.

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

Функции единоличного исполнительного органа Общества выполняет физическое лицо, в связи с чем сведения о размере выплаченных ему вознаграждений, льгот и/или компенсаций и расходов в годовом отчете не указываются.

Размер вознаграждения и компенсации расходов членам Совета директоров Общества в период исполнения ими обязанностей члена Совета директоров установлены решением внеочередного общего собрания акционеров, проведенного 04.04.2014 г. (протокол внеочередного общего собрания акционеров № 42 от 07.04.2014 г.)

Соглашения относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации, отсутствуют.

Информация о вознаграждении, выплаченном членам Совета директоров Эмитента:

Наименование показателя	2019
Вознаграждение за участие в работе органа управления, тыс. руб.	12 663
Заработная плата, тыс. руб.	14 531
Премии, тыс. руб.	122 500
Компенсация расходов, связанных с исполнением функций членов органа управления, тыс. руб.	219
ИТОГО , тыс. руб.	149 912

Сведения о соблюдении акционерным обществом рекомендаций Кодекса корпоративного поведения, а если ценные бумаги акционерного общества включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и все или отдельные рекомендации Кодекса корпоративного поведения этим акционерным обществом не соблюдаются, также объяснения причин, по которым такие рекомендации указанным акционерным обществом не соблюдаются

Кодекс корпоративного поведения действует в компании с 25 июня 2004 г. Актуальная редакция Стандартов делового общения СПАО «РЕСО-Гарантия» утверждена Приказом генерального директора СПАО «РЕСО-Гарантия» № 364 от 11 сентября 2019 г. и соблюдается.

Кадровая политика

Человеческий капитал (Human Capital) должен эффективно содействовать реализации бизнес-плана Компании, поддерживать стратегические направления развития, быть вовлеченным и неравнодушным, разделяя ценности и задачи компании.

Подбор и оценка

Основной целью процесса «Подбор и расстановка кадров» является своевременное обеспечение Компании необходимым для решения бизнес-задач персоналом требуемой квалификации в нужном количестве. Система найма построена на единых принципах оценки персонала. Для привлечения квалифицированных сотрудников Компания добивается формирования на рынке труда имиджа привлекательного работодателя, стабильно развивающейся компании федерального масштаба, ориентированной на обучение и развитие талантливых работников. Карьерное планирование строится на систематической оценке и развитии кадрового потенциала компании.

Оплата труда

Цель процесса «Мотивация персонала»: обеспечить нацеленность персонала на высокую результативность своей работы, способствующую достижению бизнес-целей компании, балансируя высокую производительность труда с удовлетворенностью персонала от работы и готовностью продолжать сотрудничество с компанией в долгосрочной перспективе. При определении мотивационной политики компания делает ставку на формирование конкурентоспособного предложения, сбалансированного по параметрам материальных (постоянной и переменной части) и нематериальных факторов мотивации: признание, стабильность, социальный пакет и реализация интеллектуальных потребностей.

Обучение и развитие

Основной целью процесса «Обучение и развитие персонала» является обеспечение эффективного и системного развития сотрудников по ключевым для компании профессиональным направлениям,

формирование определенных навыков и установок, необходимых для достижения эффективности на существующей позиции, а также создание ресурса знаний и навыков на будущее. Компания создает и поддерживает систему самообучающейся организации, направленную на повышение эффективности работы сотрудников и достижение бизнес-целей. Основные усилия в области обучения концентрируются на развитии управленческих навыков у руководителей и поддерживающем профессиональном обучении для сотрудников специализированных подразделений, а также в вводном обучении на этапе адаптации.

Администрирование

Целью процесса администрирования персонала является неукоснительное соблюдение трудового законодательства при оформлении движения персонала, следование локальным нормативным документам.

Корпоративная культура

Цель процесса «Управление корпоративной культурой» заключается в создании такого климата в компании и установок сотрудников, которые облегчали бы реализацию всех других процессов управления персоналом, а также формировали лояльность персонала, обеспечивали привлекательность компании как работодателя и эффективное удержание сотрудников. В компании выделяется 4 направления развития этого процесса: доброжелательная атмосфера сотрудничества, ориентация на внутреннего клиента, система внутренних коммуникаций, поддерживающая максимальную информированность, открытая и мотивирующая среда.

В целях повышения эффективности бизнес-процессов в компании, создания благоприятной деловой и рабочей атмосферы, а также исключения искажения информации создан корпоративный портал «Прямая линия» <https://reso-portal/>. Это позволяет любому сотруднику или агенту получить оперативный ответ на свой вопрос от ответственного за соответствующее направление работы компании и/или от генерального директора РЕСО-Гарантия. Подробная информация о портале размещена в интранете.

Антикоррупционная политика

Все сотрудники компании обязаны соблюдать принципы антикоррупционного поведения.

Согласно им недопустимо вручать от имени Общества, его сотрудников и представителей и получать подарки в виде денежных средств. Подарки, вручаемые и получаемые сотрудниками Общества и от имени Общества, должны быть разумно обоснованными, соразмерными и не являться предметами роскоши; не представлять собой скрытое вознаграждение за услугу, действие, бездействие, попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении и т.п.

Сотрудники не вправе предоставлять и получать необоснованные выгоды. Обоснованность в таких случаях обсуждается с руководством компании.

В целях противодействия коррупции, выявления возможных нарушений и поддержания прозрачной и комфортной среды в компании функционирует электронный ящик alert@reso.ru. Любой сотрудник вправе сообщать на данный адрес информацию о фактах коррупции и злоупотреблении должностными полномочиями со стороны сотрудников любого уровня. Получателем писем из данного ящика является внутренний аудитор. Он проверяет данные, информирует о результате проверки Совет директоров.

Социальная ответственность

Экологическая политика

В компании внедрены и действуют правила, направленные на принципы рационального использования природных ресурсов: экономное расходование электроэнергии и воды, используется энергосберегающее оборудование, по мере возможности используется бумага, изготовленная из вторичных материалов. Сокращаются отходы и проводится их утилизация.

Партнерство с экологическими организациями

РЕСО-Гарантия уже много лет является активным партнером Всемирного фонда дикой природы (WWF). С каждого полиса каско отчисляются средства, которые идут на различные природоохранные программы WWF в России. РЕСО-Гарантия не просто помогает WWF, но и оказывает информационную поддержку – каждый автовладелец получает информационные материалы, рассказывающие о различных аспектах деятельности Фонда, и при желании может принять посильное участие в его работе. Компания регулярно рассказывает о работе фонда на своих официальных страницах в социальных сетях.

Благотворительность

Компания активно поддерживает благотворительное движение и сотрудничает с благотворительными фондами:

- «Детские домики» (акция «Стань Дедом Морозом!» для детей-сирот);
- «Подсолнух» (помощь детям с нарушениями иммунитета);
- «Найди семью» (содействие семейному устройству);
- Благотворительный фонд Сергея Саркисова (оказывает помощь тяжелобольным людям).

Безопасность на дорогах

РЕСО-Гарантия – единственный российский страховщик, финансирующий программу краш-тестов автомобилей, которую реализует журнал «Авторевю».

Программа независимой оценки пассивной безопасности автомобилей ARCAP (Autoreview Car Assessment Program) оценивает способность автомобиля защитить жизнь и здоровье водителя и пассажиров в случае аварии.

Тесты ARCAP аналогичны испытаниям Европейской программы оценки новых автомобилей (Euro NCAP). Они предусматривают фронтальный удар автомобиля на скорости 64 км/ч о деформируемый барьер с перекрытием 40 %. Удар моделирует самые опасные лобовые столкновения. Для оценки последствий удара на месте водителя и переднего пассажира, наиболее уязвимых при таких столкновениях, используются манекены, оборудованные датчиками.

В краш-тесте используются новые автомобили, которые в результате эксперимента получают «тотальный» ущерб. РЕСО-Гарантия поддерживает «Авторевю» в развитии программы краш-тестов. Страховщики заинтересованы в том, чтобы как можно меньше людей гибло или получало травмы в ДТП. Оплачивая приобретение тестируемых автомобилей, компания вносит вклад в повышение безопасности на дорогах.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 31.12.2019, тыс. руб.

	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	17 974 963	20 217 523
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	16 498 554	21 786 137
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	72 813 879	64 397 834
финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	3 829 584	3 827 399
финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	14 017 018	13 582 359
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 351 309	3 049 436
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	3 008 345	3 217 544
Инвестиции в ассоциированные предприятия	1 726 607	1 726 607
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-
Инвестиции в дочерние предприятия	25 290 149	20 015 472
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-
Инвестиционное имущество	1 424 072	1 257 764
Нематериальные активы	18 513	25 433
Основные средства	3 015 662	2 680 074
Отложенные аквизиционные расходы	12 612 385	8 692 754
Требования по текущему налогу на прибыль	349 286	1 405 746
Отложенные налоговые активы	1 096 321	1 186 069
Прочие активы	1 218 532	1 088 627
ИТОГО АКТИВОВ	178 245 181	168 156 776
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-
Займы и прочие привлеченные средства	5 273 121	8 874 510
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 090 789
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8 154 872	8 250 759
Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-

Окончание ►

◀ Начало

	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	375 072	488 887
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	70 380 766	63 846 058
Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	-	-
Отложенные аквизиционные доходы	479 692	407 550
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 246 452	15 224
Отложенные налоговые обязательства	2 580 442	4 880 068
Резервы – оценочные обязательства	1 915 070	3 310 057
Прочие обязательства	2 283 637	3 263 353
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	93 689 123	96 427 255
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ		
Уставный капитал	10 850 000	10 850 000
Добавочный капитал	-	-
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-
Резервный капитал	851 262	851 262
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4 977	3 228
Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	1 115 827	1 003 901
Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	-	-
Резерв хеджирования денежных потоков	-	-
Прочие резервы	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	71 733 992	59 021 130
ИТОГО КАПИТАЛА	84 556 058	71 729 521
ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	178 245 181	168 156 776

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2019 год, тыс. руб.

	За 2019 г.	За 2018 г.
РАЗДЕЛ I. СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
Подраздел 1. Страхование жизни		
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	11 438	15 344
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11 438	15 344
страховые премии, переданные в перестрахование	-	-
изменение резерва незаработанной премии	-	-
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	-
Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	(75 558)	(65 068)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	(75 558)	(65 068)
доля перестраховщиков в выплатах	-	-
дополнительные выплаты (страховые бонусы)	-	-
расходы по урегулированию убытков	-	-
Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	113 815	(33 821)
изменение резервов и обязательств	113 815	(33 821)
изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	-	-
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	(30)	(114)
аквизиционные расходы	(30)	(114)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	-	-
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	-	-
Прочие доходы по страхованию жизни	1 388	3 359
Прочие расходы по страхованию жизни	-	-
Результат от операций по страхованию жизни	51 052	(80 300)
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни		
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	89 382 519	87 882 378
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	99 314 716	92 545 994
страховые премии, переданные в перестрахование	(3 962 595)	(3 706 131)
изменение резерва незаработанной премии	(6 165 836)	(1 184 972)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	196 235	227 488
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	(47 683 106)	(46 401 144)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	(49 153 054)	(45 011 096)
расходы по урегулированию убытков	(5 047 570)	(5 297 989)
доля перестраховщиков в выплатах	2 206 119	1 531 851
изменение резервов убытков	(758 432)	(851 716)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	(399 343)	505 362

Продолжение ►

◀ Начало

	За 2019 г.	За 2018 г.
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	5 085 705	2 646 851
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	383 469	75 593
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	(21 564 800)	(19 297 157)
аквизиционные расходы	(25 965 748)	(20 912 541)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	553 458	500 422
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	3 847 490	1 114 962
Отчисления от страховых премий	(989 934)	(1 071 999)
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	3 116 358	3 104 807
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	(3 618 083)	(6 029 509)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	18 642 954	18 187 377
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	18 694 007	18 107 077
РАЗДЕЛ II. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
Процентные доходы	4 913 126	4 870 749
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	4 466 685	(4 536 607)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	68 259	(107 315)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(7 449 543)	11 807 523
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	1 929 911	418 849
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	3 928 438	12 453 200
РАЗДЕЛ III. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ		
Общие и административные расходы	(6 769 724)	(6 722 996)
Процентные расходы	(605 364)	(975 108)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-
Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-
Прочие доходы	934 284	811 431
Прочие расходы	(256 848)	(164 039)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	(6 697 651)	(7 050 711)
Прибыль (убыток) до налогообложения	15 924 793	23 509 566
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	(3 211 931)	(4 665 989)
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	(5 450 224)	(2 259 974)

Окончание ►

◀ Начало

	За 2019 г.	За 2018 г.
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	2 238 293	(2 406 016)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	-	-
Прибыль (убыток) после налогообложения	12 712 862	18 843 577
РАЗДЕЛ IV. ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	111 927	(62 996)
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:	139 908	(78 744)
в результате выбытия	-	-
в результате переоценки	139 908	(78 744)
налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	(27 982)	15 749
чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	-	-
влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	-	-
прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	-	-
налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	-	-
Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	1 748	-
чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	1 748	-
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2 186	-
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(437)	-
переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:	-	-
обесценение	-	-
выбытие	-	-
налог на прибыль, связанный с переклассификацией	-	-
прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	-	-
налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	-	-
Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период	113 675	(62 996)
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	12 826 537	18 780 581

Полная версия годовой отчетности
СПАО «РЕСО-Гарантия»
с пояснительной запиской размещена
на сайте компании www.reso.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
СТРАХОВОГО ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«РЕСО-ГАРАНТИЯ»**

ЗА 2019 ГОД



A member of Kreston International | A global network of independent accounting firms



Knowing you.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Страхового публичного акционерного общества «РЕСО-Гарантия»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Страхового публичного акционерного общества «РЕСО-Гарантия», состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о финансовых результатах страховой организации, отчета об изменениях собственного капитала страховой организации и отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2019 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Страхового публичного акционерного общества «РЕСО-Гарантия» (далее - Общество) по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Описание ключевого вопроса и его значимости для аудита

Характер выполненных процедур и суждений аудитора в отношении ключевого вопроса

Формирование резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (см. Примечание 15 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности)

Оценка резервов по страхованию иному, чем страхование жизни производится Обществом на основании профессионального суждения руководства. Резерв незаработанной премии был рассчитан методом «pro rata temporis» на базе начисленной брутто – премии. Страховые резервы, покрывающие страховые случаи, произошедшие до отчетной даты, сформированы в соответствии с принципами наилучшей оценки.

Наши аудиторские процедуры для оценки корректности произведенных расчетов резервов по страхованию иному, чем страхование жизни включали:

- тестирование полноты и корректности данных, использованных для расчета резервов;



Описание ключевого вопроса и его значимости для аудита

Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, сформированы Обществом на 31.12.2019 в сумме 70 381 млн. руб., что составляет 75% обязательств Общества.

Учитывая вышесказанное, мы рассматриваем оценку резервов по страхованию иному, чем страхование жизни в качестве ключевого вопроса аудита.

Сумма сформированных резервов подтверждена актуарным заключением Ответственного актуария по итогам проведения ежегодного обязательного актуарного оценивания.

Характер выполненных процедур и суждений аудитора в отношении ключевого вопроса

- проверку достаточности сформированных резервов;
- выборочный пересчет сформированных резервов;
- проверку полноты раскрытия Обществом информации в отношении страховых резервов.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Страхового публичного акционерного общества «РЕСО-Гарантия» за 2018 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 1 марта 2019 года.

Прочая информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Общества за 2019 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Общества за 2019 год, предположительно, будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.



Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление Общества, заявление, в котором указывается, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление Общества, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕДЕННЫХ АУДИТОРОМ ПРОЦЕДУР В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 27.11.1992 №4015-1 «ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Федеральным Законом от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее - Федеральный Закон) и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Федерального Закона.

В соответствии со статьей 29 Федерального Закона, дополнительно к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, мы провели процедуры в отношении проверки:

- выполнения Обществом по состоянию на 31 декабря 2019 года требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Федеральным Законом и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля, требования к которой установлены Федеральным законом.

Указанные процедуры были ограничены такими, выбранными на основе нашего профессионального суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных документов и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, внутренних требований и методик с требованиями, установленными Федеральным Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчет, сравнение, сверка числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами дополнительных процедур установлено следующее:

Финансовая устойчивость и платежеспособность

Величина оплаченного уставного капитала Общества по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет величину не ниже минимального значения, установленного Федеральным Законом.

Состав и структура активов, принимаемых Обществом в покрытие страховых резервов и собственных средств (капитала), по состоянию на 31 декабря 2019 года соответствуют требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.

Нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества по состоянию на 31 декабря 2019 года, установленное нормативными актами органа страхового надзора, соблюдается.

Расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2019 года осуществлен во всех существенных отношениях в соответствии с Правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и Положением о формировании страховых резервов, утвержденным Обществом.

В течение 2019 года Общество соблюдало во всех существенных отношениях порядок передачи рисков в перестрахование, установленный Учетной политикой Общества.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Эффективность организации системы внутреннего контроля

Учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года, предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе, в соответствии с Федеральным законом.

В соответствии с Федеральным законом Обществом по состоянию на 31 декабря 2019 года создана служба внутреннего аудита, подчиненная и подотчетная Совету директоров Общества и наделенная соответствующими полномочиями, правами и обязанностями.

Положение о внутреннем аудите Общества, действующее по состоянию на 31 декабря 2019 года, содержит требуемые Федеральным законом элементы и утверждено надлежащим образом.



На должность руководителя службы внутреннего аудита Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Федеральным законом.

Отчеты службы внутреннего аудита о результатах проведенных проверок, составленные в течение 2019 года, были подготовлены с требуемой Федеральным законом периодичностью, предоставлялись органам управления Общества в порядке, предусмотренном Положением о внутреннем аудите, и включали наблюдения, сделанные службой внутреннего аудита в отношении выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества.

Наши дополнительные процедуры в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля Общества требованиям Федерального закона.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, Директор Департамента аудита организаций финансового сектора - Ольга Михайловна Серебренникова.

О.М. Серебренникова
 Директор Департамента аудита организаций финансового сектора
 на основании доверенности №003-АФ-2020 от 12.01.2020
 АО «АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»
 Москва, Российская Федерация



28 февраля 2020 года

Аудируемое лицо

Страховое публичное акционерное общество
 «РЕСО-Гарантия»
 ОГРН 1027700042413
 125047, РФ, г. Москва, ул. Гашека, д.12, стр.1

Аудиторская организация

Акционерное общество
 «АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»
 ОГРН 1027700190253
 125124, РФ, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д.18
 Член саморегулируемой организации аудиторов
 Ассоциации «Содружество»
 ОРНЗ 11606054850

Приложение 1.

ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА

Отраслевые риски

Внутренний рынок:

Основным видом деятельности Общества является осуществление страховой деятельности. Общество подвержено общим рискам для всех предприятий данной отрасли, ведущих хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации. Среди отраслевых рисков можно указать следующие:

1. Цикличность рынка страхования

Страховщики периодически сталкиваются со значительными колебаниями операционных показателей в связи с конкуренцией, общими экономическими условиями и прочими факторами. Тарифы в сфере страхования зависят от установившихся на рынке цен, объема застрахованных рисков, которые, в свою очередь, могут колебаться в ответ на изменения нормы прибыли на вложенный капитал, которую приносит отрасль страхования. В результате бизнес по страхованию, как правило, характеризуется периодами интенсивной ценовой конкуренции в связи с избыточным страховым предложением, а также периодами, когда нехватка страховых емкостей позволяет достичь выгодных уровней страховых премий.

2. Риски конкуренции

Рынок страхования является конкурентным. Основными конкурентами Общества в розничном сегменте являются ПАО СК «Росгосстрах», СПАО «Ингосстрах», АО «АльфаСтрахование», САО «ВСК», а в корпоративном сегменте – указанные компании и АО «СОГАЗ». Среди конкурентов Общества есть игроки страхового рынка, которые опережают Общество по размеру капитала, масштабу присутствия в разных регионах страны или узнаваемости фирменного наименования. Кроме того, конкуренты могут устанавливать более низкие тарифы, использовать иные чем Общество формулы расчета уровней риска либо опираться на иные статистические данные при расчете, что позволяет им устанавливать

более низкие страховые премии, делая тем самым свои страховые продукты более привлекательными на рынке. Таким образом, существует риск потери Обществом доли рынка в случае неспособности эффективно конкурировать.

Кроме того, дополнительные риски, равно как и преимущества, могут создавать инновационные технологии на современном рынке (например, телематические устройства). Внедрение таких технологий может выступать базой для создания новых страховых продуктов либо изменять подходы страховщиков к ценообразованию. В случае если Общество не сможет проявлять гибкость и отвечать на вызовы времени, существует риск его вытеснения с рынка.

3. Страховое мошенничество

Клиенты Общества до приобретения страхового покрытия могут предоставить ложные сведения или неполную информацию, касающуюся риска, в отношении которого они хотят приобрести страховое покрытие. Также существуют страхователи, совершая мошеннические действия, провоцируют возникновение страхового случая и/или искусственно завышают стоимость своих убытков, предъявляемых к возмещению на основании страхового полиса. Определенные риски также могут существовать со стороны сотрудников Общества, которые могут оказывать пособничество в реализации мошеннических схем застрахованным лицом, либо просто не следовать процедурам, предусмотренным для предотвращения мошеннической деятельности.

Неспособность Общества ограничить риски страхового мошенничества может неблагоприятно повлиять на его прибыль, поскольку может увеличиться частота предъявления требований и совокупный уровень выплат по ним. Более того, такие затраты, возможно, будут необходимо перенести на страхователей в форме повышения страховых премий по новым договорам, что может в конечном счете привести к снижению продаж полисов.

4. Риск несоответствия размера обязательств Общества по осуществлению предстоящих страховых выплат размеру страховых резервов Общества

Финансовые результаты деятельности страховых компаний зависят от их способности правильно оценивать потенциальные убытки, риск наступления которых страхуется. Согласно применимому законодательству Общество обязано формировать страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств по страхованию (в частности, для осуществления страховых выплат при наступлении страховых случаев).

Страховые резервы оцениваются с использованием актуарных и статистических прогнозов в конкретный момент времени в зависимости от ожидаемых Обществом выплат, связанных с наступлением страховых случаев, оценок существующих тенденций и предстоящих событий в соответствии с правилами формирования страховых резервов.

При этом при получении новой информации необходимо актуализировать размер потенциальных убытков и, соответственно, размер резервов для покрытия этих убытков, а равно размер потенциальных расходов, которые могут быть понесены в связи с наступлением страховых случаев.

В случае если размер резервов будет признан недостаточным (после учета перестраховочных платежей), резервы потребуется увеличить, что приведет к сокращению прибыли Общества в соответствующем периоде. Кроме того, резервы, покрывающие потенциальные убытки и связанные с ними расходы, могут быть признаны регулятором недостаточными в случае невозможности получения перестраховочного покрытия по какой-либо причине. Наступление данных обстоятельств может привести к существенным убыткам.

5. Расчет риска и стоимости страховых продуктов Общества

Результаты деятельности и финансовое положение Общества зависят от его способности с высокой степенью точности устанавливать ставки (цены) на страхование различных рисков с целью получения достаточного объема страховых премий для воз-

мещения страховых выплат и оплаты расходов на ведение страховой деятельности, а также для получения прибыли. Оптимальное определение цен на страховые продукты зависит от:

- 1) разработки, тестирования и применения соответствующих формул ценообразования;
- 2) прогнозирования частоты наступления страховых случаев и потенциального размера возникающих убытков;
- 3) обработки и анализа данных рынка страхования и выявления тенденций.

Для оптимального определения цен на свои продукты Общество должно на регулярной основе собирать и надлежащим образом анализировать существенный объем данных; разработать, протестировать и применить соответствующие формулы ценообразования; отслеживать и оперативно выявлять тенденции; а также прогнозировать как частоту, так и размер убытков с относительно высокой точностью. Способности Общества предпринимать такие меры успешно и в результате точно устанавливать цену на свои продукты может, среди прочего, помешать:

- отсутствие достаточного объема достоверных данных;
- некорректный или неполный анализ имеющихся данных;
- неопределенность, в целом присущая любым оценкам и допущениям;
- непредвиденные или противоречивые судебные решения, законодательные акты или действия регулирующих органов;
- происходящие изменения в использовании автотранспорта, которые могут повлиять как на частоту, так и на размер ущерба в секторе страхования автотранспортных средств;
- непредвиденная инфляция, приводящая к изменению размера страховых возмещений.

Указанные факторы могут привести к тому, что Общество при установлении цен будет опираться

на неполные или неточные данные. В результате Общество может недооценить стоимость страховых рисков, что может негативно сказаться на показателях его прибыли, или переоценить их стоимость, что может снизить объем продаж и уровень его конкурентоспособности.

6. Риски перестрахования

В целях создания сбалансированного портфеля рисков Общество передает риски наступления крупных убытков в перестрахование. Перестрахование позволяет обеспечить финансовую устойчивость страховщика в случае наступления крупных страховых событий, и таким образом снизить волатильность коэффициента выплат.

6.1. Невозможность осуществления перестрахования на приемлемых условиях

Изменения рыночных условий могут ограничивать способность Общества приобретать необходимый объем перестраховочной защиты. В случае невозможности перераспределения рисков путем перестрахования по указанным причинам, Общество может вынужденно снизить максимальные суммы рисков, принимаемых на страхование и увеличить страховые резервы. Данные обстоятельства могут негативно сказаться на финансовых и операционных результатах деятельности Общества.

6.2. Неисполнение перестраховщиками своих обязательств

Перестраховщики Общества могут столкнуться с финансовыми трудностями или по иным причинам не выполнить свои обязательства по перестрахованию, и/или перестраховщики могут утверждать, что конкретный полис Общества находится вне рамок перестраховочного покрытия, тем самым ограничивая право Общества получить суммы, причитающиеся ему в рамках договоров перестрахования. Действия Общества по взысканию денежных средств по договорам перестрахования также могут занять много времени и/или потребовать существенных расходов. Данные обстоятельства могут быть сопряжены с значительными операционными и юридическими издержками, а также непредвиденными убытками,

что может неблагоприятно воздействовать на финансовое положение и результаты деятельности Общества.

7. Риск возникновения стихийных действий и катастроф

Заключенные Обществом договоры страхования могут покрывать такие обстоятельства, как ураганные ветры, сильный град, землетрясения, извержения вулканов, пожары, промышленные взрывы, морозы, наводнения, а также другие природные или антропогенные катастрофы. В связи с этим существует вероятность концентрации риска в связи с определенными природными или антропогенными катастрофами, возникновение которых может быть редким, но при этом быть связанным с крупными страховыми выплатами. Частота и размер убытков, вызванных катастрофами, по своей природе непредсказуемы. Возникновение убытков в связи с катастрофами или чрезвычайными обстоятельствами в сочетании с рисками, связанными с перестрахованием, может оказать существенное неблагоприятное воздействие на результаты деятельности или финансовые показатели Общества.

8. Изменения в модели поведения потребителей страховых услуг

Бизнес Общества подвержен изменениям рынка страховых услуг (появление новых видов страховых продуктов, возникновение новых каналов по распространению продукции), в частности, изменению в поведении потребителей на данном рынке (например, уменьшение числа автовладельцев либо частоты использования автомобиля).

Такие изменения могут повлечь изменение объема либо спектра оказанных Обществом услуг, что может оказать негативное влияние на перспективы деятельности Общества.

9. Риск несоблюдения требований законодательства к размеру собственного капитала

Страховое законодательство определяет условия обеспечения финансовой устойчивости страховщиков. В частности, страховщики должны обладать

полностью оплаченным уставным капиталом, размер которого определяется в порядке, предусмотренном законом. Размер уставного капитала зависит от видов страхования, осуществляемых страховщиком.

Помимо этого страховщик обязан соблюдать требования нормативного соотношения собственных средств и принятых обязательств.

Любое существенное событие, затрагивающее текущий уровень рентабельности деятельности Общества, которое может повлечь наступление крупных убытков, может повлиять на исполнение Обществом нормативных требований о соотношении собственных средств и принятых обязательств.

Неисполнение указанных требований сопряжено с риском ограничения либо приостановки действия лицензии страховщика, а также с риском отзыва лицензии страховой организации.

10. Риск участия в судебных разбирательствах

В ходе своей обычной деятельности Общество может быть привлечено к участию в судебном разбирательстве, в арбитражном процессе и иных процедурах по разрешению споров, в результате которых Общество может быть обязано осуществить денежные выплаты, либо права или обязанности Общества могут быть изменены. В отношении Общества также могут проводиться расследования, Общество может быть привлечено к административной ответственности, и в случае вынесения судебных решений не в пользу Общества может быть наложен штраф, либо возникать иные негативные последствия, ведущие к убыткам. Существенные судебные разбирательства могут негативно повлиять на финансовое положение и/или доходы Общества.

11. Риски, связанные с введением международных санкций

В 2018 году страны Евросоюза и США неоднократно продлевали и расширяли введенные ранее международные санкции в отношении Российской Федерации и некоторых российских граждан и российских компаний. Существует вероятность дальнейшего расширения санкционных мер и введения ответных мер со стороны России. Дальнейшее уже-

сточение санкций и контрсанкций может привести к ухудшению макроэкономических показателей России, снижению уровня потребительского спроса, а в экстренных случаях – ограничению перестраховочной деятельности на зарубежных рынках и/или введению ограничений в отношении операций на финансовых рынках либо зарубежных активов. Указанные обстоятельства могут существенно ухудшить финансовое состояние и перспективы развития Общества.

12. Кадровые риски

Успешная реализации стратегии развития Общества и его эффективное управление на ежедневной основе зависит от его руководства и сотрудников Общества. Существенное значение также имеют деловые связи, которыми обладают сотрудники Общества, занимающиеся продажами страховых услуг. Неспособность Общества сохранить существующий состав руководства и сотрудников, занимающихся продажей страховых услуг, а также привлечь новых высокоэффективных сотрудников может оказать негативное влияние на перспективы деятельности Общества.

Внешний рынок:

Общество не осуществляет деятельности за пределами Российской Федерации, в связи с чем изменения в отрасли на внешнем рынке не являются значимыми для Общества.

Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые Обществом в своей деятельности (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность Общества и исполнение им обязательств по ценным бумагам

Внутренний рынок:

Общество использует в своей повседневной деятельности сырье и услуги ресурсоснабжающих организаций, поставщиков товаров и услуг административно-хозяйственного назначения, арендодателей. По мнению Общества, изменение цен на приобретаемые Обществом сырье и услуги таких организаций существенно не повлияет на деятельность Общества в силу несущественности данных расходов.

В рамках осуществления страховой деятельности Общество использует существенный объем услуг авторемонтных и медицинских организаций. Как следствие, уровень коэффициента выплат и финансовое состояние Общества в целом в существенной степени зависят от изменения цен на запасные части автомобилей и нормо-часы авторемонта, а также стоимости услуг медицинских организаций.

Внешний рынок:

Общество не осуществляет деятельность за пределами Российской Федерации, в связи с этим риски, связанные с возможными изменениями цен на услуги Общества на внешнем рынке, отсутствуют.

Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и (или) услуги Общества (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность Общества и исполнение им обязательств по ценным бумагам

Финансовое положение Общества напрямую зависит от рыночного уровня цен и наличия спроса на оказываемые им услуги. Уровень цен может изменяться под влиянием конкурентных факторов и регулирования, что может оказать существенное негативное влияние на деятельность Общества.

СТРАНОВЫЕ И РЕГИОНАЛЬНЫЕ РИСКИ

Российская Федерация

Политическая и экономическая ситуация в стране, военные конфликты, введение чрезвычайного положения, забастовки, стихийные бедствия могут привести к ухудшению положения национальной экономики, вызвав тем самым ухудшение финансового положения Общества и снижение стоимости ценных бумаг Общества.

Поскольку Общество зарегистрировано и осуществляет свою основную деятельность преимущественно в Российской Федерации, основные страновые риски, влияющие на его деятельность – это риски, присущие Российской Федерации. Однако в связи с усиливающейся глобализацией мировой экономики существенное ухудшение экономической ситуации в мире может также привести к заметному спаду экономики России, и как следствие, к снижению спроса на услуги Общества. Можно выделить следующие страновые риски, присущие Российской Федерации:

Экономическая нестабильность

Положение в экономике России в настоящий момент обусловлено рядом негативных факторов, среди которых введение санкций со стороны некоторых западных стран. Продолжающаяся конфронтация и санкционная политика США и ряда европейских стран ведет к экономической изолированности России, ограничению доступа к международным рынкам капитала и снижению деловой активности. Внутриполитические процессы также существенным образом могут отражаться на состоянии экономики. Дополнительным фактором риска является пандемия COVID-19 и связанный с ней мировой экономический спад, который может приобрести масштаб глобального экономического кризиса. Россия в данной ситуации находится в наиболее уязвимом положении, поскольку падение цен на нефть может быть чревато очередной девальвацией рубля.

Активная внешняя политика, сопряженная с участием в военных конфликтах

Проведение в 2014 г. на территории Автономной Республики Крым и города Севастополя референдума о присоединении Крыма к России и подписание Договора о принятии Республики Крым в Российскую Федерацию стали причиной для введения санкций в отношении ряда физических и юридических лиц России и Украины.

30 сентября 2015 г. Россия начала военную операцию в Сирии с целью поддержки правительственных войск. США, Великобритания и ряд иных государств, поддерживающих в Сирии умеренную оппозицию, осудили действия России по поддержке действующего президента Б. Асада и его правительства, что также сказывается на усилении политической напряженности между данными странами и введении взаимных политических и экономических санкций.

В силу напряженности международной политической обстановки существует вероятность участия России в вооруженных конфликтах. В случае наступления указанных событий Общество планирует предпринять меры, необходимые для снижения негативных последствий для Общества. Однако нельзя гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных для деятельности Общества последствий, приведут к существенным результатам, поскольку большинство приведенных рисков находится вне контроля Общества.

Существенный уровень коррупции

Согласно рейтингу Transparency International, Россия входит в число стран с высоким уровнем коррупции. Данное обстоятельство негативно сказывается на оценке инвестиционной привлекательности Российской Федерации иностранными партнерами, что может затруднять привлечение иностранного капитала.

Слабость российской банковской системы

Для банковского сектора России характерны следующие проблемы:

- низкий уровень прозрачности сектора;
- низкое качество активов.

Общество размещает и планирует в будущем размещать существенный объем денежных средств в банковские депозиты. Неплатежеспособность банков, в которых размещены депозиты и текущие счета Общества, может оказать существенное неблагоприятное влияние на бизнес, финансовое состояние и результаты деятельности Общества.

Несовершенство судебной системы

В судебной системе России можно выделить ряд существенных проблем, которые могут создавать существенные риски в хозяйственной деятельности Общества:

- принцип независимости судебной власти в отдельных случаях может не соблюдаться;
- судебная система испытывает дефицит высококвалифицированных кадров;
- судебная практика в некоторых случаях может быть противоречивой;
- трудности с исполнением решений и постановлений российских судов;
- трудности с исполнением решений иностранных судов;
- правоохранительные органы не всегда следуют нормам процессуального права.

В силу того, что страховые компании участвуют в большом количестве судебных процессов в ходе обычной хозяйственной деятельности, указанные риски могут оказать существенное негативное влияние на финансовые показатели и деятельность Общества.

Региональные риски

Город Москва, в котором Общество зарегистрировано в качестве налогоплательщика, и на который приходится существенная часть страховых сборов Общества, является наиболее развитым в экономическом плане субъектом РФ и, следовательно, наименее подвержен риску неожиданного регионального экономического и финансового спада. Экономические перспективы этого региона и рейтинг надежности субъекта в известных Обществу оценках прак-

тически совпадают со страновыми. Таким образом, специфические региональные риски не оказывают существенного влияния на деятельность Общества.

В случае возникновения одного или нескольких вышеперечисленных рисков Общество планирует принять меры по нивелированию сложившихся негативных изменений. Для целей определения конкретных действий при наступлении какого-либо из перечисленных в факторах риска события Общество осуществляет мониторинг ситуации в России и г. Москве. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Общество не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных для деятельности Общества последствий, приведут к существенным результатам, поскольку большинство приведенных рисков находится вне контроля Общества.

Общество осуществляет страхование рисков во всех регионах Российской Федерации. В связи с этим для него существуют риски, связанные с географическими особенностями регионов, в том числе опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и труднодоступностью некоторых регионов. Общество учитывает данные риски в политике страхования и перестрахования.

ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

Деятельность Общества сопряжена с финансовыми рисками, которые зависят от конъюнктуры финансовых рынков. К рискам, которые могут повлиять на деятельность Общества, относятся:

- процентный риск;
- риск балансовой ликвидности;
- валютные риски;
- кредитный риск;
- инвестиционные риски.

Риски, связанные с изменением процентных ставок

Общество подвержено рискам изменения процентных ставок по размещенным Обществом депозитам в банках, по приобретенным им долговым ценным бумагам, а также по привлеченному финансированию. Увеличение процентных ставок ведет к росту процентных доходов Общества по депозитам и купонам по ценным бумагам, снижению стоимости долговых ценных бумаг и удорожанию привлекаемого Обществом финансирования.

Снижение процентных ставок ведет к сокращению процентных доходов Общества по депозитам и купонам по ценным бумагам, росту стоимости долговых ценных бумаг и удешевлению привлекаемого Обществом финансирования.

Недостаточный уровень свободных денежных средств (ликвидности)

Обществу требуются свободные денежные средства для страховых выплат, оплаты операционных расходов, налогов, дивидендов и выполнения иных обязательств. В случае если источники ликвидности Общества (остатки на счетах в банках, ликвидные ценные бумаги) не будут удовлетворять его потребностям, Общество будет вынуждено досрочно распродавать банковские депозиты, ускоренно реализовывать вложения в ценные бумаги либо привлекать долговое финансирование по повышенным став-

кам. Указанные обстоятельства могут оказать существенное неблагоприятное влияние на финансовое состояние и результаты деятельности Группы, а также репутацию Общества (например, в случае просрочки исполнения Обществом своих обязательств).

Инвестиционные риски

Инвестиционный портфель Общества содержит недвижимое имущество и инструменты, стоимость которых зависит от различных рыночных факторов. К указанным факторам относятся изменение макроэкономической ситуации либо ее восприятие участниками рынка, рост/падение цен на недвижимость и индексов акций, изменение в регулировании финансового рынка либо в отдельных его секторах, изменение финансового состояния и перспектив развития конкретных компаний, являющихся эмитентами ценных бумаг, входящих в инвестиционный портфель Общества.

Падение рыночной стоимости инвестиционных активов Общества может оказать существенное неблагоприятное влияние на финансовое состояние и результаты деятельности Общества.

Кредитный риск

Инвестиционный портфель Общества включает, в числе прочего, долговые финансовые инструменты, с которыми сопряжен риск неспособности банка либо компании-эмитента облигаций исполнить взятые на себя обязательства (например, выплатить купон, погасить облигации).

Общество также подвержено кредитному риску исполнения своих обязательств перестраховочными компаниями и контрагентами на финансовых рынках.

Неисполнение своих обязательств контрагентами либо перестраховщиками, а равно банками, заемщиками или эмитентами долговых ценных бумаг может оказать существенное неблагоприятное влияние на финансовое состояние и результаты деятельности Общества.

Валютный риск

Валютный риск связан с влиянием колебаний валютных курсов на финансовое положение и потоки денежных средств Общества.

Общество осуществляет страховую деятельность и составляет финансовую отчетность в рублях РФ. При этом Общество имеет существенный объем активов в иностранной валюте. Также Общество активно использует валютные операции СВОП и форвард в целях управления валютной позицией. В результате суммы валютных активов и валютных обязательств Общества могут не совпадать.

Изменение курса рубля по отношению к иностранной валюте может оказать существенное влияние на финансовое состояние и результаты деятельности Общества.

В случае неблагоприятного изменения процентных ставок и валютного курса Общество планирует изменить структуру инвестиционных активов, в том числе за счет использования операций СВОП и форвард. При этом существует риск, что предпринятые Обществом меры окажутся недостаточными.

Риск влияния инфляции

Риск влияния инфляции может возникнуть в случае, когда получаемые денежные доходы обесцениваются с точки зрения реальной покупательной способности денег быстрее, чем растут номинально. Увеличение инфляционных процессов в целом по стране может привести к снижению спроса на товары, которые могут выступать объектами страхования (например, автомобили), или на сами услуги страхования, что приведет к снижению выручки Общества.

Кроме того, рост инфляции может негативно сказаться на реальной доходности инвестиций в ценные бумаги и привести к снижению рыночной стоимости инвестиций.

Критическое значение инфляции, по мнению Общества, соответствует уровню в 20 % в год, который, вероятно, будет означать кризис экономики РФ. Общество планирует принять необходимые меры по адаптации к изменившимся темпам инфляции. При этом существует риск, что предпринятые Обществом меры окажутся недостаточными.

Ниже приведены показатели финансовой отчетности Общества, наиболее подверженные изменению в результате влияния указанных финансовых рисков. В том числе указываются риски, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности.

Факторы риска	Вероятность их возникновения	Показатели отчетности Общества, наиболее подверженные влиянию указанного риска	Характер изменений в отчетности, в том числе влияние на возможность появления убытков
Риски, связанные с изменением процентных ставок	Низкая	Чистая прибыль (убыток)	Снижение прибыли Общества в случае снижения процентных ставок
Недостаточный уровень свободных денежных средств (ликвидности)	Низкая	Чистая прибыль (убыток)	Потеря процентного дохода в случае досрочного расторжения банковских депозитов и убытков от внеплановой продажи ценных бумаг
Инвестиционные риски	Высокая	Чистая прибыль (убыток)	Снижение стоимости активов, инвестированных в финансовые инструменты и недвижимость
Валютный риск	Высокая	Чистая прибыль (убыток)	Снижение стоимости активов, инвестированных в финансовые инструменты, номинированные в иностранной валюте
Риск роста инфляции	Низкая	Выручка, чистая прибыль (убыток)	Увеличение себестоимости реализуемых услуг сверх роста выручки и/или снижения покупательской активности населения, что, в свою очередь, может привести к снижению выручки, увеличению расходов и в конечном итоге снижению чистой прибыли
Кредитные риски	Низкая	Чистая прибыль (убыток)	Неспособность банков, заемщиков, контрагентов и перестраховщиков исполнять свои обязанности перед Обществом может привести к созданию незапланированных резервов по кредитным потерям

ПРАВОВЫЕ РИСКИ

Деятельность Общества регулируется российским законодательством, за соблюдением которого осуществляется надзор со стороны Банка России. Страхованием законодательством урегулированы следующие аспекты (среди прочего):

- требования к договорам страхования;
- требования к минимальному уставному капиталу страховых организаций, страховым резервам и соотношению собственных средств и принятых обязательств страховой компании;
- правила инвестирования страховых резервов и собственных средств (требования к портфелю инвестиций);
- условия продаж и условия осуществления страхования;
- страховые тарифы для некоторых видов страхования;
- требования к акционерам и руководству страховых компаний;
- вопросы лицензирования;
- требования к участию страховых компаний в саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка;
- требования к отчетности и порядку ее раскрытия.

В силу того, что существенную долю выручки и страховых выплат Общества представляет собой ОСАГО, Общество в высокой степени подвержено изменению регулирования данного сегмента рынка. Также существенное влияние на деятельность Общества могут оказать действия регулятора по расширению регулирования добровольных видов страхования.

Общество не может прогнозировать влияние предлагаемых или будущих законов или постановлений на его финансовое состояние. Изменения в регулировании могут существенно влиять на требования к капитализации Общества, его внутреннюю политику, отдельные страховые продукты, входящие в портфель Общества, систему продаж и страховых выплат и способность получать достаточную норму прибыли от существующих бизнес-направлений. Регулирование страховой отрасли постоянно совершенствуется и во многом ужесточается.

Кроме того, регулятор ведет активную работу по выявлению нарушений отраслевого законодательства. В 2016 году были отозваны лицензии у 76 страховых компаний, в 2017 году – у 20 компаний, в 2018 году – у 26 компаний, в 2019 году рынок покинули 16 страховщиков. Банк России прибегает к данной мере в случае систематического нарушения положений страхового законодательства. Также законом предусмотрены меры регулирования в виде приостановки либо ограничения действия лицензии. Общество прикладывает все усилия для строгого соблюдения всех нормативных требований. При этом существует риск, что предпринятые Обществом меры окажутся недостаточными.

Введение регуляторных ограничений в отношении Общества может существенным образом сказаться на его текущей хозяйственной деятельности, репутации, либо привести к значительным убыткам.

РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ИЗМЕНЕНИЕМ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

Внутренний рынок:

Общество имеет существенный объем активов в иностранной валюте. Неблагоприятные изменения в политике валютного регулирования могут оказать существенное негативное влияние на финансовое положение Общества.

Внешний рынок:

Общество не осуществляет экспортную деятельность, не осуществляет импорт материалов, сырья товаров, в связи с чем не подвержено влиянию данного риска.

РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ИЗМЕНЕНИЕМ НАЛОГОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

Внутренний рынок:

Налоговое законодательство России и соответствующая практика налоговых и судебных органов несовершенны и продолжают развиваться, в связи с чем могут возникать различия в трактовках правил и норм, касающихся налогообложения. Данные различия могут существовать как внутри, так и между государственными министерствами и ведомствами на федеральном, региональном и местном уровнях, а также между судами различных инстанций, что создает неопределенность в деятельности в России.

Общество стремится строго следовать нормам налогового законодательства. Однако нельзя исключать, что налоговые и судебные органы могут иным образом трактовать применяемые к Обществу нормы.

Начисление Обществу дополнительных налогов, штрафов и пени может оказывать неблагоприятное воздействие на финансовые показатели Общества.

Внешний рынок:

Общество инвестирует часть инвестиционного портфеля в ценные бумаги иностранных эмитентов. Изменение налогового законодательства иностранных государств в части удержания налога на процентные и дивидендные доходы, перечисляемые в РФ, может оказать негативное влияние на чистую прибыль Общества.

РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ИЗМЕНЕНИЕМ ПРАВИЛ ТАМОЖЕННОГО КОНТРОЛЯ И ПОШЛИН

Внутренний и внешний рынок:

Общество не осуществляет экспорт услуг, импорт товаров, сырья и материалов, в связи с чем риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин, не влияют на его деятельность.

РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ИЗМЕНЕНИЕМ ТРЕБОВАНИЙ ПО ЛИЦЕНЗИРОВАНИЮ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА ЛИБО ЛИЦЕНЗИРОВАНИЮ ПРАВ ПОЛЬЗОВАНИЯ ОБЪЕКТАМИ, НАХОЖДЕНИЕ КОТОРЫХ В ОБОРОТЕ ОГРАНИЧЕНО (ВКЛЮЧАЯ ПРИРОДНЫЕ РЕСУРСЫ)

Внутренний рынок:

Основная деятельность Общества (страхование) подлежит лицензированию. Общество обладает лицензиями, необходимыми для оказания страховых услуг, оказываемых Обществом в настоящее время. Введение дополнительных требований к лицензированию Общества либо его дочерних обществ может оказать существенное негативное влияние на доходность и финансовое состояние Общества.

Внешний рынок:

Данные риски отсутствуют, так как Общество не осуществляет хозяйственную деятельность за пределами Российской Федерации.

РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ИЗМЕНЕНИЕМ СУДЕБНОЙ ПРАКТИКИ ПО ВОПРОСАМ, СВЯЗАННЫМ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОБЩЕСТВА (В ТОМ ЧИСЛЕ ПО ВОПРОСАМ ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ), КОТОРАЯ МОЖЕТ НЕГАТИВНО СКАЗАТЬСЯ НА РЕЗУЛЬТАТАХ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, А ТАКЖЕ НА РЕЗУЛЬТАТАХ ТЕКУЩИХ СУДЕБНЫХ ПРОЦЕССОВ, В КОТОРЫХ УЧАСТВУЕТ ОБЩЕСТВО

Помимо законодательных инициатив и изменения регуляторных нормативных актов существенное влияние на страховую отрасль может оказывать судебная практика и постановления и разъяснения высших судебных инстанций. При рассмотрении судебных дел между страховщиками и их клиентами суды часто встают на сторону последних. Неблагоприятное развитие судебной практики может привести к существенному негативному влиянию на объем страховых выплат и финансовое состояние Общества.

РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ (РЕПУТАЦИОННЫЙ РИСК)

Репутация Общества является важной составляющей успешности его хозяйственной деятельности. Доверие клиентов имеет первостепенное значение для страховой отрасли. Основными причинами возникновения репутационных рисков в страховой отрасли могут являться:

- недостаточное качество предоставления услуг;
- нарушение (в т.ч. непреднамеренное) законодательства либо налоговых требований;
- активность конкурентов в социальной и медиа-среде, не соответствующая нормам этики;
- финансовая отчетность и отчетность рейтинговых агентств, содержащая негативные показатели и (или) показатели вне тренда отрасли;
- негативная судебная практика.

Репутационный риск может привести к отказу части клиентов от услуг Общества, а также к отказу части страховых агентов от сотрудничества с Обществом, что может привести к снижению уровня продаж страховых продуктов Общества.

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

Определение стратегии развития и деятельности Общества сопряжено с риском использования некорректных либо неполных статистических данных и данных о финансовых либо операционных показателях отрасли и конкурентов, а также риском недостатков в интерпретации этих данных. Также существует риск ошибок при принятии управленческих решений. Указанные риски могут оказать существенное неблагоприятное воздействие на финансовое состояние и перспективы деятельности Общества.

РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОБЩЕСТВА

Сбои в работе компьютерных систем Общества

Деятельность Общества зависит от успешного и бесперебойного функционирования базы данных и системы по обработке данных. Это программное обеспечение используется для выполнения актуарных расчетов и иных функций, связанных с моделированием, необходимым для оценки рисков и установления цены продуктов, осуществления выплат по страховым полисам, выписки и учета полисов, сбора данных об убытках, а также для обработки и осуществления платежей и отчетности Общества. Сбой в работе компьютерных систем Общества (непреднамеренный либо вызванный неправомерными действиями третьих лиц) может привести к приостановке операционной деятельности Общества (либо отдельных подразделений) либо их неправильному функционированию, и, как следствие, негативно сказаться на финансовых и операционных результатах деятельности Общества.

Нарушение безопасности компьютерных систем Общества может также привести к потере конфиденциальной информации и повлечь за собой ответственность Общества в связи с утечкой такой информации, а также нанести вред его репутации.

Зависимость Общества от финансовых показателей в сегментах каско и ОСАГО

Основными направлениями деятельности Общества являются каско и ОСАГО. Негативные изменения в данных сегментах могут существенным образом отразиться на деятельности Общества. Согласно показателям бухгалтерской отчетности Общества по РСБУ, каско и ОСАГО составили, соответственно, 27% и 32% от общей суммы страховых премий Общества, полученных в 2019 году. Все остальные сегменты составили 41% от общей суммы страховых премий Общества, полученных за этот год.

Результаты деятельности Общества в секторе каско и ОСАГО сильно зависят от экономической ситуации в России, а также от тенденций в области страхового регулирования. Например, число выписанных поли-

сов каско и совокупный объем полученных страховых премий по таким полисам зависит, среди прочего, от спроса на новые автомобили, а также от того, могут ли потребители позволить себе страхование каско. Число полисов ОСАГО зависит от числа автомобилей, зарегистрированных в РФ. Кроме того, ОСАГО является регулируемым сектором, в котором диапазон и принцип определения страховых тарифов устанавливаются Банком России. Таким образом, регулирование страхового сектора существенно влияет на объем страховых премий по ОСАГО.

Финансовое положение и результаты деятельности Общества в прошлые годы главным образом зависят от финансовых показателей в области каско и ОСАГО. Негативные тенденции в сфере каско или ОСАГО и/или неспособность Общества эффективно диверсифицировать свой бизнес за счет других сегментов, таких как страхование имущества физических лиц, могут оказать существенное неблагоприятное воздействие на финансовое положение или результаты деятельности Общества.

Существенное влияние на прибыльность в данных направлениях страхования оказывает также судебная практика и разъяснения высших судебных инстанций.

Риск снижения рейтинга Общества, его дочерних или зависимых компаний

Рейтинг Общества отражает вероятность дефолта по принятым Обществом финансовым обязательствам. Присвоенные Обществу кредитные рейтинги служат основанием для капиталовложений новых инвесторов, поэтому понижение рейтинга может неблагоприятным образом сказаться на цене акций и непогашенных долговых обязательств Общества, а также привести к удорожанию привлекаемого Обществом и его дочерними обществами капитала.

Зависимость Общества от деятельности его страховых агентов

Большое количество страховых продуктов продается Обществом опосредованно через физических лиц – страховых агентов. Деятельность страховых агентов осуществляется на основе гражданско-правовых договоров. Условия такого сотрудничества предполагают, что страховые агенты должны

предлагать исключительно страховые продукты Общества. Соответственно, Общество должно конкурировать с другими участниками рынка за лояльность страховых агентов.

Общество считает, что обеспечивает надлежащую компенсационную и стимулирующую структуру страховым агентам для поддержания их лояльности, что, по его мнению, повышает вероятность продажи в основном страховых продуктов Общества. Вместе с тем существует риск того, что Общество будет неспособно удержать страховых агентов либо обеспечить преимущественность предложения ими только страховых продуктов Общества, что может оказать существенное неблагоприятное влияние на операционные и финансовые результаты Общества.

Кроме того, эффективность сети дистрибуции страховых продуктов Общества может снизиться в случае, если Общество не сможет обеспечить необходимые уровни обучения страховым агентам. Этот риск может повыситься по мере того, как Общество расширяет свое присутствие на российском рынке и предлагает более сложные страховые продукты.

Риск прекращения использования программного обеспечения Oracle и Citrix

IT-технологии, используемые Обществом, включают в себя центральную базу данных, поддерживаемую компанией Oracle, и систему удаленного доступа Citrix. Данная система, в частности, используется для учета и выдачи новых страховых полисов. Oracle и Citrix на регулярной основе обновляют программное обеспечение, позволяющее оптимизировать работу центральной базы данных Общества. Отказ от использования указанных баз данных является для Общества нежелательным. Переход на иное программное обеспечение, например, в случае введения ограничений на использование зарубежного программного обеспечения, может быть сопряжен с перебоями в обслуживании Обществом клиентов, что может негативно сказаться на финансовых и операционных результатах деятельности Общества и его доле рынка.

РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С:

Текущими судебными процессами, в которых участвует Общество

На дату окончания отчетного года судебных процессов с участием Общества, которые могут оказать существенное влияние на деятельность Общества, в производстве не имеется.

Отсутствием возможности продлить действие лицензии Общества на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы)

Основная деятельность Общества подлежит лицензированию. Лицензии на ведение страховой деятельности выданы без ограничения срока действия, в связи с чем риск их непродления на дату окончания отчетного года отсутствует.

Возможной ответственностью Общества по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ Общества

Согласно действующему законодательству ответственность Общества по долгам третьих лиц может возникнуть в следующих предусмотренных законом случаях:

- Общество отвечает солидарно по сделкам, заключенным дочерним обществом во исполнение указаний или с согласия Общества (п. 2 ст. 67.3 Гражданского кодекса);
- Общество несет субсидиарную ответственность по долгам дочернего общества в случае несостоятельности (банкротства) дочернего общества по вине Общества. Несостоятельность (банкротство) дочернего общества считается происшедшей по вине основного общества только в случае, когда основное общество, которое имеет право давать дочернему обществу обязательные для последнего указания, использовало указанные право и/

или возможность в целях совершения дочерним обществом действия, заведомо зная, что вследствие этого наступит несостоятельность (банкротство) дочернего общества (п. 3 ст. 6 Федерального закона «Об акционерных обществах»).

По мнению Общества, указанные основания в настоящее время отсутствуют.

Ответственность Общества по долгам третьих лиц наступит также в случае, если Общество предоставит обеспечение по обязательствам данных лиц.

ПРОЧИЕ РИСКИ ОБЩЕСТВА

Защита корпоративных прав акционеров

Российское корпоративное законодательство предусматривает ряд механизмов защиты прав акционеров публичных акционерных обществ, например:

- право акционера предъявить требование о выкупе его акций в случае принятия общим собранием акционеров решения по некоторым вопросам (например, о реорганизации Общества, о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество стоимостью более 50 % балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, о реорганизации Общества и т.д.);
- институт обязательного предложения, который предполагает обязанность лица, которое приобрело более 30/50/75 % акций Общества, выкупить акции иных акционеров, которые заявили соответствующее требование;
- специальный порядок совершения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- требования к раскрытию информации.

Вместе с тем на практике могут существовать проблемы реализации указанных прав и механизмов.

Риск принудительной ликвидации

Российское гражданское законодательство предусматривает случаи, в которых юридическое лицо может быть принудительно ликвидировано по решению суда. Например, принудительная ликвидация может иметь место в случае осуществления юридическим лицом деятельности без надлежащего разрешения (лицензии) либо по иску участника

юридического лица в случае невозможности достижения целей, ради которых оно создано, в том числе в случае, если осуществление деятельности юридического лица становится невозможным или существенно затрудняется (дэдлок).

Кроме того, в ряде случаев компания обязана принять решение о ликвидации.

Если стоимость чистых активов Общества останется меньше его уставного капитала по окончании отчетного года, следующего за отчетным годом, по окончании которого стоимость чистых активов Общества оказалась меньше его уставного капитала, Общество обязано принять решение об уменьшении уставного капитала до величины, не превышающей стоимости его чистых активов, либо о ликвидации Общества.

Если по окончании отчетного года стоимость чистых активов Общества окажется меньше величины минимального уставного капитала, Общество обязано принять решение о своей ликвидации.

Если же стоимость чистых активов ниже размера уставного капитала Общества более чем на 25 %, по окончании трех, шести, девяти или двенадцати месяцев отчетного года, следующего за вторым отчетным годом или каждым последующим отчетным годом, по окончании которых стоимость чистых активов Общества оказалась меньше его уставного капитала, Общество дважды с периодичностью один раз в месяц обязано поместить в средствах массовой информации уведомление о снижении стоимости чистых активов. При этом кредиторы Общества, если их права требования возникли до опубликования уведомления о снижении стоимости чистых активов Общества, не позднее 30 дней с даты последнего опубликования такого уведомления вправе потребовать от Общества досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности его досрочного исполнения – прекращения обязательства и возмещения связанных с этим убытков. Наступление указанных обстоятельств может оказать существенное негативное влияние на деятельность Общества.

Приложение 2.

Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность

Контрагент по сделке	Вид договора/Существенные условия	Цена договора, тыс. руб.	Лицо, заинтересованное в совершении сделки, основание для признания лица заинтересованным (информация приводится на дату совершения сделки)
АО «РЕСО Финансовые рынки»	Договор страхования. Предмет: имущественное страхование, добровольное медицинское страхование	459	Компания «Эр Джи Ай Холдингс Б.В.» (RGI Holdings B.V.) – лицо, контролирующее Общество, является контролирующим лицом стороны по сделкам. Доля участия контролирующего лица в уставном капитале Общества – 93,256%. Доли участия (прямой) в уставном капитале сторон по сделкам не имеет
АО «Инвестиционная компания РЕСО»	Договор страхования. Предмет: имущественное страхование, добровольное медицинское страхование	358	
ООО «Страховая медицинская компания «РЕСО-Мед»	Договор страхования. Предмет: имущественное страхование, добровольное медицинское страхование	1 373	
ООО «Форт Авто»	Договор страхования. Предмет: имущественное страхование	125	
СЕКЬЮЛАР ИНВЕСТМЕНТС ЛТД	Договор страхования. Предмет: имущественное страхование	168	
ООО «Общество страхования жизни «РЕСО-Гарантия»	Договоры перестрахования	380	
ООО «Мика»	Договор страхования. Предмет: имущественное страхование	250	
Российский союз автостраховщиков	Договоры перестрахования автогражданской ответственности. Предмет: перестрахование в рамках системы «Зеленая карта»	9 447	Генеральный директор Общества – Раковщик Дмитрий Григорьевич является членом Правления стороны по данному договору
ЗАО «Страховая Компания Белросстрах»	Договор облигаторного перестрахования. Предмет: соглашение сторон об облигаторном перестраховании на базе эксцедента убытка рисков, принятых на страхование в течение срока перестрахования	1 439	Компания «Эр Джи Ай Холдингс Б.В.» (RGI Holdings B.V.) – лицо, контролирующее Общество, является контролирующим лицом стороны по сделкам. Доля участия контролирующего лица в уставном капитале Общества – 93,256%. Доли участия (прямой) в уставном капитале сторон по сделкам не имеет
Банк «РЕСО Кредит» (АО)	Договор страхования. Предмет: имущественное страхование, добровольное медицинское страхование	2 822	
ООО «РЕСО-Лизинг»	Договор страхования. Предмет: имущественное страхование	1 187 831	

Контрагент по сделке	Вид договора/Существенные условия	Цена договора, тыс. руб.	Лицо, заинтересованное в совершении сделки, основание для признания лица заинтересованным (информация приводится на дату совершения сделки)
САО ЭРГО	Договор страхования. Предмет: имущественное страхование	11 123	Компания «Эр Джи Ай Холдингс Б.В.» (RGI Holdings B.V.) – лицо, контролирующее Общество, является контролирующим лицом стороны по сделкам. Доля участия контролирующего лица в уставном капитале Общества – 93,256%. Доли участия (прямой) в уставном капитале сторон по сделкам не имеет
ООО «Мика» (Арендодатель в договоре аренды)	Договор аренды недвижимого имущества Предмет: Арендодатель предоставляет, а Арендатор принимает во временное владение и пользование нежилое помещение. Срок аренды: 11 месяцев	3 720	
ООО «Страховая медицинская компания «РЕСО-Мед»	Договор аренды недвижимого имущества Предмет: Арендодатель предоставляет, а Арендатор принимает во временное владение и пользование нежилое помещение. Срок аренды: 11 месяцев	1 140	
ООО «Общество страхования жизни «РЕСО-Гарантия»	Договор аренды недвижимого имущества Предмет: Арендодатель предоставляет, а Арендатор принимает во временное владение и пользование нежилое помещение. Срок аренды: 11 месяцев	219	
ООО «РЕСО-Авто-Сервис»	Договор аренды недвижимого имущества Предмет: Арендодатель предоставляет, а Арендатор принимает во временное владение и пользование нежилое помещение. Срок аренды: 11 месяцев	74	
ООО СК «РЕСО-ШАНС»	Договор аренды недвижимого имущества Предмет: Арендодатель предоставляет, а Арендатор принимает во временное владение и пользование нежилое помещение. Срок аренды: 11 месяцев	269	
ООО «РЕСО-Лизинг»	Договор аренды недвижимого имущества Предмет: Арендодатель предоставляет, а Арендатор принимает во временное владение и пользование нежилое помещение. Срок аренды: 11 месяцев	102	
АО «РЕСОТРАСТ»	Договор аренды недвижимого имущества Предмет: Арендодатель предоставляет, а Арендатор принимает во временное владение и пользование нежилое помещение. Срок аренды: 11 месяцев	102	
Банк «РЕСО Кредит» (АО)	Договор аренды недвижимого имущества Предмет: Арендодатель предоставляет, а Арендатор принимает во временное владение и пользование нежилое помещение. Срок аренды: 11 месяцев	12	
ООО «ТМБ»	Договор аренды недвижимого имущества Предмет: Арендодатель предоставляет, а Арендатор принимает во временное владение и пользование нежилое помещение. Срок аренды: 11 месяцев	15	
ЗАО «Страховая Компания Белросстрах»	Договор на урегулирование страховых случаев Предмет: Заказчик поручает, а Исполнитель оказывает услуги по исполнению функций аварийного комиссара, связанные с урегулированием страховых случаев в Республике Беларусь	297	
ООО «РЕСО-Авто-Сервис»	Договор по ремонту и техническому обслуживанию автомобилей. Предмет: Заказчик поручает, а Исполнитель обязуется выполнять работы по техническому обслуживанию и ремонту автомобилей, застрахованных Заказчиком	571	

Контрагент по сделке	Вид договора/Существенные условия	Цена договора, тыс. руб.	Лицо, заинтересованное в совершении сделки, основание для признания лица заинтересованным (информация приводится на дату совершения сделки)
Российский союз автостраховщиков	Договор оказания услуг	18 394	Генеральный директор Общества – Раковщик Дмитрий Григорьевич является членом Правления стороны по данному договору
ООО «Профит»	Договор оказания услуг. Предмет: Заказчик поручает, а Исполнитель обязуется выполнять работы по технической экспертизе автомобилей, застрахованных Заказчиком	13	Компания «Эр Джи Ай Холдингс Б.В.» (RGI Holdings B.V.) – лицо, контролирующее Общество, является контролирующим лицом стороны по сделкам. Доля участия контролирующего лица в уставном капитале Общества – 93,256%. Доли участия (прямой) в уставном капитале сторон по сделкам не имеет
ООО «Аджастер»	Договор оказания услуг. Предмет: Заказчик поручает, а Исполнитель обязуется выполнять работы по технической экспертизе автомобилей, застрахованных Заказчиком	50	
ООО «РЕСО-Лизинг»	Договоры купли-продажи ценных бумаг. Предмет: купля-продажа облигаций российских эмитентов	4 138 874	
АО «РЕСОТРАСТ»	Договоры купли-продажи ценных бумаг. Предмет: купля-продажа облигаций российских эмитентов	564 704	
ООО «ОСЖ РЕСО-Гарантия»	Договоры купли-продажи ценных бумаг. Предмет: купля-продажа облигаций российских эмитентов	808 687	
Банк «РЕСО Кредит» (АО)	Договоры купли-продажи ценных бумаг. Предмет: купля-продажа облигаций российских эмитентов	618 534	

Генеральный директор

Раковщик Д.Г.

Главный бухгалтер

Дудкина А.А.