

**Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика
и отчету о финансовых результатах страховщика
АО «ЕРВ Туристическое Страхование»**

II. Текстовая форма

1. Краткая характеристика деятельности

Полное наименование: Акционерное общество «ЕРВ Туристическое Страхование» (далее - Общество).

Сокращенное наименование на русском языке: АО «ЕРВ Туристическое Страхование».

Юридический адрес: 119049, г. Москва, 4-й Добрынинский переулок, д.8, пом.С14-1, комн.21-26.

Адрес местонахождения: 119049, г. Москва, 4-й Добрынинский переулок, д.8, пом.С14-1, комн.21-26.

Телефон: (495) 626-57-30, Факс: (495) 626-58-00, доб.107. info@erv.ru, www.erv.ru

Филиалов и представительств нет.

Регистрационный номер Общества по Единому государственному реестру субъектов страхового дела: 4009.

Приоритетным направлением деятельности, осуществляемой Обществом, является страхование имущественных интересов граждан, выезжающих за пределы РФ (95% от собранной премии в 2016 году, 97% от собранной страховой премии в 2015 году). Кроме страхования граждан, выезжающих за рубеж, в Обществе осуществляется страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта (41 383 тыс. руб. собранной премии в 2016 году и 18 510 тыс. руб. собранной премии в 2015 году). Кроме перечисленных видов страхования осуществлялось страхование финансовых рисков (4 718 тыс. руб. собранной премии в 2016 году и 2 559 тыс. руб. в 2015 году). Доля АО «ЕРВ Туристическое Страхование» на рынке страховых услуг по этим видам страхования невелика.

В 2016 году всего по всем видам страхования собрано 946 157 тыс. руб. страховой премии, что превышает показатель 2015 года на 30,6% (в 2015 году всего по всем видам страхования собрано 724 458 тыс. руб.). При этом уровень рентабельности капитала, используя данные РПБУ, составил в 2016 году 20,3% (в 2015 году - 6,4%).

Страховую деятельность Общество осуществляет в 72 субъектах Российской Федерации (далее - РФ). Этому способствует активное расширение агентских взаимоотношений с туристическими агентствами и туристическими операторами в регионах.

В качестве каналов продаж АО «ЕРВ Туристическое Страхование» широко использует агентскую сеть, прямые продажи, а также возможности телекоммуникационных каналов связи.

Среднегодовая численность сотрудников в 2016 году составила 35 человек (в 2015 году - 32 человека).

2. Сведения о лицензиях

Лицензия на осуществление страхования С № 4009 77 выдана Федеральной службой страхового надзора 15 марта 2007 года.

В связи со сменой юридического адреса Федеральная служба по финансовым рынкам выдала 21 июня 2011 года новый бланк лицензии за тем же номером.

В связи с регистрацией новой редакции Устава Общества (зарегистрировано дополнительное краткое наименование) Федеральная служба по финансовым рынкам выдала 15 ноября 2012 года новый бланк лицензии С № 4009 77.

В связи со сменой органа страхового надзора Центральный банк РФ выдал 24 ноября 2014 года новый бланк лицензии на осуществление страхования СЛ № 4009. Срок действия - без ограничения.

В связи со сменой наименования и внесением изменений в учредительные документы получена новая лицензия от Центрального банка РФ на осуществление страхования СИ № 4009 от 30 июня 2015 года (вид деятельности - добровольное имущественное страхование) и лицензия СЛ № 4009 от 30 июня 2015 года на осуществление страхования (вид деятельности - добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни). Срок действия лицензий - без ограничения.

Лицензии на осуществление перестраховочной деятельности у Общества нет. В 2016 году в Обществе осуществлялись операции только по переданному перестрахованию.

АО «ЕРВ Туристическое Страхование» с 29 июня 2015 г. было отнесено к категории крупнейших налогоплательщиков и было дополнительно поставлено на учет в Межрегиональную инспекцию ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 9, с кодом постановки на учет 997950001. Инспекция по крупнейшим налогоплательщикам № 9 обеспечивает администрирование по федеральным налогам. В части иных налогов администрирование осуществляет Межрайонная инспекция № 50 по г. Москве.

3. Опыт работы

АО «ЕРВ Туристическое Страхование» страховую деятельность ведет с 2007 года.

Общество является единственной на рынке страховых услуг России специализированной компанией, оказывающей услуги преимущественно в туристической сфере. Основным видом страхования для Общества является страхование имущественных интересов граждан, выезжающих за пределы РФ. Кроме страхования граждан, выезжающих за рубеж, в Обществе осуществляется страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта – 4,37 % от собранной премии в 2016 году (2,6% от собранной премии в 2015 году).

Общество осуществляет свою деятельность на территории РФ. Вследствие этого, Общество подвержено экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в РФ.

Недавний конфликт в Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в РФ. Применение экономических санкций со стороны определенных стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства РФ привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. Кроме того, в конце 2015 года РФ был введен запрет на пассажирские воздушные перевозки в Египет и Турцию, а также запрет на продажу туров в указанные страны. Длительность влияния недавно введенных мер, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных мер и санкций с обеих сторон сложно определить. Руководство Общества полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

4. Сведения об органах управления, ревизионной комиссии, главном бухгалтере, страховом актуарии страховщика

Высшим органом управления Общества является единственный акционер.

Единоличный исполнительный орган АО «ЕРВ Туристическое Страхование» представлен Генеральным директором. Генеральным директором является Тюрин Андрей Владимирович. Образование – высшее экономическое. Опыт работы соответствует требованию законодательства. Единоличный исполнительный орган находится по адресу: 119049, г. Москва, 4-й Добрынинский переулок, д.8, пом.С14-1, комн.21-26.

Главный бухгалтер Зайченко Любовь Николаевна. Образование – высшее экономическое. Опыт работы соответствует требованию законодательства.

Ответственный актуарий Общества – Сафонов Андрей Валентинович. Образование – высшее, экономическое. Член Гильдии Актуариев.

В Обществе сформирован Наблюдательный Совет в составе 5 человек.

В 2016 году изменений в структуре Наблюдательного Совета не было.

Согласно Решению единственного акционера № 1502 от 17 апреля 2015 года в Наблюдательный Совет входят 5 человек:

- г-н Владимир Крайчек,
- г-жа Габриэла Байер,
- г-н Либор Дворак,
- г-жа Удрике Тиммер,
- г-жа Лилия Ключенко.

В 2016 году изменился Ревизор Общества. С 18 апреля 2016 года обязанности Ревизора Общества исполняет Марта Сафонова (Россия).

18 апреля 2016 года было принято решение акционера о внесении изменений в Устав, утверждена новая редакция Устава Общества. Введен дополнительно коллегиальный исполнительный орган - Правление. Правление избрано сроком на 3 года. Председатель Правления – Генеральный директор Тюрин А.В., членами Правления избраны Исполнительный директор Алчеева Ю.В., Финансовый директор Умникова М.Ю.

Единственным акционером АО «ЕРВ Туристическое Страхование» является «Ойропейше Райзеферзихерунг АГ» (Мюнхен, Германия) - Europäische Reiseversicherung AG (Muenchen, Deutschland) (ERV-Muenchen), владеющий 100% акций.

5. Положение на рынке ценных бумаг

Общество не является эмитентом публично размещаемых ценных бумаг.

6. Сведения о рейтингах страховщика

В 2013 году АО «ЕРВ Туристическое Страхование» заключило договор с рейтинговым агентством «Эксперт Ра» на предмет получения рейтинга. В Обществе постоянно осуществляются мероприятия, связанные с поддержанием рейтинга. 19 апреля 2016 года рейтинговое агентство подтвердило рейтинг Общества на уровне А+ «Очень высокий уровень надежности».

7. Участие в объединениях субъектов страхового дела

Общество является членом Всероссийского Союза Страховщиков (ВСС). В другие объединения субъектов страхового дела АО «ЕРВ Туристическое Страхование» не входит.

АО «ЕРВ Туристическое Страхование» не участвует в совместной деятельности, в страховых и перестраховочных пулах.

8. Важнейшие операции

Страховая деятельность

Страховую деятельность Общество осуществляет в 72 субъектах РФ. Этому способствует активное расширение агентских взаимоотношений с туристическими агентствами, туристическими операторами в регионах. В 2016 году к совместной работе привлечены 552 страховых агентов - юридических лиц (туристические агентства, туроператоры) и физических лиц.

Наибольшее количество проданных полисов в 2016 году в г. Москве и Московской области – 110 423 полисов на сумму 894 312 тыс. руб. (94,52%) собранной страховой премии по всем видам страхования среди юридических и физических лиц (141 976 полисов на сумму 672 808 тыс. руб. (93%) в 2015 году).

Ниже приведены данные по пяти городам или регионам, в которых собрано наибольшее количество страховых премий.

№п/п	Город/регион	Сумма премий за 2016 год (тыс. руб.)	Сумма премий за 2015 год (тыс. руб.)
1	г. Москва	885 419	664 149
2	Свердловская область	12 309	10 436
3	Московская область	8 893	8 659
4	Иркутская область	835	3 937
5	г. Санкт-Петербург	4 672	3 761
6	Прочие регионы	34 029	33 516
	Страховые премии, всего	946 157	724 458

Во многих регионах присутствие АО «ЕРВ Туристическое Страхование» значительно укрепилось и результаты продаж сохраняются на уровне предыдущих периодов.

Страховые выплаты производились большей частью по полисам, выданным в Москве. По полисам, выданным в следующих городах или регионах РФ, выплачены наибольшие суммы:

№ п/п	Город/регион	Сумма выплат за 2016 год (тыс. руб.)	Сумма выплат за 2015 год (тыс. руб.)
1	г. Москва	410 061	413 792
2	Московская область	2 677	4 997
3	Свердловская область	9 883	3 188
4	Ростовская область	1 151	1 403
5	Ставропольский край	530	1 400
6	Прочие регионы	4 538	9 566
	Страховые выплаты, всего	428 840	434 346

Финансовые вложения

В течение 2016 года инвестиции осуществлялись за счет собственных средств и средств страховых резервов. Финансовые вложения по состоянию на 31 декабря 2016 года представлены депозитами, размещенными в ПАО Банк «ВТБ» – 70 000 тыс. руб. на срок до 30 дней, в АО «Газпромбанк» 65 000 тыс. руб. на срок до 30 дней, в АО «Райффайзенбанк» – 104 000 тыс. руб. на срок от 91 до 192 дней, в АО КБ «Ситибанк» – 100 000 тыс. руб. на срок до 90 дней, в АО «Нордеа банк» - 25 000 тыс. руб. на срок до 90 дней.

Банки, в которых Общество размещает свободные денежные средства, отвечают требованиям удовлетворительной кредитоспособности.

Финансовые вложения по состоянию на 31 декабря 2015 года представлены депозитами, размещенными в ОАО Банк «ВТБ» – 85 000 тыс. руб. на срок от 31 до 32 дней, в ОАО «Газпромбанк» – 50 000 тыс. руб. на срок от 31 до 190 дней, в ЗАО «Райффайзенбанк» – 60 000 тыс. руб. на срок от 91 до 184 дней, в ЗАО КБ «Ситибанк» – 50 000 тыс. руб. на срок от 92 до 190 дней, в АО «Нордеа банк» - 15 000 тыс. руб. на срок до 192 дней.

Финансовые вложения по состоянию на 31 декабря 2014 года представлены депозитами, размещенными в ОАО Банк «ВТБ» – 50 000 тыс. руб. на срок от 31 до 32 дней, в ОАО «Газпромбанк» – 50 000 тыс. руб. на срок от 31 до 190 дней, в ЗАО «Райффайзенбанк» – 50 000 тыс. руб. на срок от 91 до 184 дней, в ЗАО КБ «Ситибанк» – 50 000 тыс. руб. на срок от 92 до 190 дней.

По итогам 2016 года был получен доход от размещения депозитов на сумму 27 763 тыс. руб., что на 13,7% выше аналогичного показателя предыдущего года (по итогам 2015 года был получен доход от размещения депозитов на сумму 24 410 тыс. руб.).

АО «ЕРВ Туристическое Страхование» поддерживает размер инвестиций в течение года, не нарушая при этом требований регулятора к структуре активов. Увеличение инвестиционного дохода связано с активным размещением краткосрочных депозитов (преимущественно сроком менее 1 месяца) в течение 2016 года, а также с увеличением объемов инвестирования, что позволило при снижающейся учетной ставке Центрального банка добиться роста доходов от размещения депозитов.

В 2016 году Общество осуществляло инвестиции, соблюдая критерии диверсификации, надежности, доходности и ликвидности. Состав активов соответствует требованиям, предъявляемым к активам, принимаемым в покрытие страховых резервов и собственных средств страховой организации. Рисковая составляющая инвестиционных операций минимизирована.

В 2017 году Общество планирует продолжить осуществлять инвестиции, соблюдая данные критерии. Основными направлениями финансовых вложений будут банковские депозитные вклады в надежные банки.

Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря 2016 года АО «ЕРВ Туристическое Страхование» проводит операции по банковским счетам, открытым в ПАО Банк «ВТБ», АО «Райффайзенбанк», ПАО Банк «ФК ОТКРЫТИЕ», АО «Газпромбанк», АО КБ «Ситибанк», АО «Нордеа банк».

В состав денежных средств и эквивалентов входят:

Наименование счета	Сумма по состоянию на 31.12.2016, тыс. руб.	Сумма по состоянию на 31.12.2015, тыс. руб.	Сумма по состоянию на 31.12.2014, тыс. руб.
Расчетные счета	251 770	159 838	168 891
Валютные счета	27 758	13 966	73 700
Корпоративные карты	432	926	1 088
Денежные средства в кассе	200	192	86
Итого	280 160	174 922	243 765

Нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Общества есть нематериальные активы в виде разработанной по заказу Общества компьютерной программы «ЕТС-Агент» и программы «Он-лайн ЕТС», дополненных соответствующими модулями, расширившими возможности использования программ. Кроме того, в 2014 году Общество приобрело лицензию на программный комплекс DaGama, позволяющий одновременно осуществлять учет и управление страховыми операциями на всех участках деятельности Общества, а также аккумулировать базу данных по проданным страховым полисам, полученным убыткам. Кроме того, компания-разработчик по техническому заданию Общества разработала для Общества собственную программу, учитывающую особенности ведения страховых операций, линии бизнеса, страховые продукты, каналы продаж, тарифные планы, используемые в АО «ЕРВ Туристическое Страхование». Создание такого масштабного программного обеспечения позволяет не только учитывать все особенности ведения процессов страхования в Обществе, но и дополнительно

расширяет возможности ведения учета в Обществе в преддверии перехода на Единый план счетов для НФО.

В настоящее время осуществляется внедрение и доработка программного комплекса с учетом условий страхования в РФ, адаптации процессов, условий страхования, страховых продуктов Общества.

Информация по налоговому учету

В 2016 году у Общества сформировались расходы, не принимаемые для целей налогообложения в размере 3 010 тыс. руб. (1 731 тыс. руб. в 2015 году).

В составе постоянных разниц были учтены следующие суммы:

Членские взносы в различные организации (391 тыс. руб. в 2016 году и 214 тыс. руб. в 2015 году), представительские расходы (1 980 тыс. руб. в 2016 году и 1115 тыс. руб. в 2015 году), подаренные в целях рекламы страховые полисы (55 тыс. руб.), сверхнормативные суточные расходы и прочие расходы.

В связи с этим в 2016 году начислено постоянное налоговое обязательство в размере 602 тыс. руб. (346 тыс. руб. в 2015 году).

Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются развернуто в бухгалтерской отчетности Общества.

<i>Выверка налоговой базы по налогу на прибыль, в тыс. руб.</i>	2016 год	2015 год
Прибыль до налогообложения	76 259	19 351
Ставка налога	20%	20%
Условный расход по налогу на прибыль	15 252	3 870
Постоянное налоговое обязательство	602	346
Итого расхода по налогу на прибыль, в том числе	15 854	4 216
Текущий расход по налогу на прибыль	15 446	4 378
Изменение отложенных налоговых активов и обязательств	408	(162)

9. Принципы учетной политики

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности с учетом нормативно-правовых актов в области бухгалтерского учета и отчетности страховщиков (перестраховщиков).

Бухгалтерский учет осуществляется бухгалтерией, являющейся структурным подразделением Общества.

Главный бухгалтер Общества несет ответственность за формирование учетной политики, соблюдение общих методологических принципов бухгалтерского учета. Основные его функции состоят в обеспечении контроля и отражения на счетах бухгалтерского учета всех осуществляемых Обществом хозяйственных операций, составлении и своевременном представлении достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности и проведении (совместно с другими подразделениями и службами) экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности Общества.

Учетная политика Общества на 2016 год была утверждена Приказом Генерального директора № П/27-2015 от 24 декабря 2015 года.

Существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учета, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Общества, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», в Учетную политику на 2016 год не вносились.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Общества.

С 1 января 2017 года в Российской Федерации вступили в силу Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ) для некредитных финансовых организаций, в том числе страховых организаций. Требования ОСБУ применяются ретроспективно. Порядок признания активов и обязательств, доходов и расходов, а также их представления в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности изменится в соответствии с вступающими в силу требованиями. Общество начало применение требований указанных стандартов с 1 января 2017 года, и в учетную политику Общества были внесены соответствующие изменения.

Порядок бухгалтерского учета отдельных операций Общества

Страховая деятельность

Операции по заключению договоров страхования и перестрахования отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления.

Страховая премия (взнос) признается доходом в тот момент, когда возникает право Общества на ее получение, вытекающее из условий договора, и в том размере, который указан в договоре страхования.

По договорам страхования, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни, начисляется единовременно вся сумма страховой премии, причитающаяся к получению по договору страхования.

Порядок выплаты комиссионного вознаграждения за заключение договора страхования определяется правовой формой агента и условиями договора. Агенты - юридические лица могут удерживать комиссионное вознаграждение из сумм, полученных агентом страховых премий по заключенным договорам страхования, если такая форма расчетов предусмотрена договором. Агенты - физические лица получают комиссионное вознаграждение с расчетного счета Общества или из кассы организации после удержания налога на доходы физических лиц.

Начисление вознаграждения определяется датой подписания Отчета агента и/или Акта выполненных работ. Базой для расчета вознаграждения агентов – физических лиц служит сумма полученной страховой премии.

Расходом по договору страхования является страховая выплата (возмещение), определенная в соответствии с условиями договора страхования.

Расходом по договору, переданному в перестрахование, является страховая премия, определенная в соответствии с условиями договора перестрахования.

Подлежащее получению вознаграждение по договору перестрахования признается Обществом (перестрахователем) доходом на дату возникновения ответственности перестраховщика по договору перестрахования.

Доходы в виде сумм возмещений доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование, признаются Обществом (перестрахователем) на дату возникновения обязательств перестраховщика по оплате перестрахователю по фактически наступившему страховому случаю, выраженному в абсолютной денежной сумме, согласно условиям договора перестрахования.

Методы расчета страховых резервов

Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, сформированы в соответствии с Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, разработанным страховой организацией на основе Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденных приказом Министерства финансов РФ от 11 июня 2002 г. №51н. Действующая в АО «ЕРВ Туристическое Страхование» редакция Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни от 24 февраля 2014 года соответствующим образом согласована с Центральным банком РФ.

Расчет страховых резервов производится на последний день отчетного периода.

На основании специального расчета производится начисление страховых резервов, начисление доли перестраховщиков в страховых резервах, а также возврат (списание) страховых резервов, начисленных в предыдущем отчетном периоде, и возврат (списание) доли перестраховщиков в страховых резервах предыдущего отчетного периода.

Резерв незаработанной премии - это часть начисленной страховой премии (взносов) по договору, относящаяся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода (незаработанная премия), предназначенная для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах. Резерв незаработанной премии по всем учетным группам рассчитывается методом «pro rata temporis».

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков является оценкой неисполненных или исполненных не полностью на отчетную дату (конец отчетного периода) обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, включая сумму денежных средств, необходимых страховщику для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба (вреда), нанесенного имущественным интересам страхователя (расходы по урегулированию убытков), возникших в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику в отчетном или предшествующих ему периодах.

Формирование резерва заявленных, но неурегулированных убытков происходит на основании информации (документов), полученной от страхователя (перестрахователя) о произошедшем убытке, на дату получения соответствующей информации (документов). Если из поступившей информации (документов) невозможно определить размер заявленного убытка, то резерв заявленных, но неурегулированных убытков формируется и признается в бухгалтерском учете, исходя из экспертно оцениваемой максимально возможной величины убытка, но не превышающей страховую сумму по договору. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков формируется отдельно по каждой учетной группе договоров, исходя из фактических данных, с учетом 3% на расходы по урегулированию.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков является оценкой обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, включая расходы по урегулированию убытков, возникших в связи со страховыми случаями, происшедшими в отчетном или предшествующих ему периодах, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке не заявлено страховщику в отчетном или предшествующих ему периодах.

Резерв произошедших, но незаявленных, убытков формируется методом треугольников отдельно по каждой учетной группе договоров.

Стабилизационный резерв является оценкой обязательств страховщика, связанных с осуществлением будущих страховых выплат в случае образования отрицательного финансового результата от проведения страховых операций в результате действия факторов, не зависящих от воли страховщика, или в случае превышения коэффициента состоявшихся убытков над его средним значением.

Коэффициент состоявшихся убытков рассчитывается как отношение суммы произведенных в отчетном периоде страховых выплат по страховым случаям, произошедшим в этом периоде, резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков, рассчитанных по убыткам, произошедшим в этом отчетном периоде, к величине заработанной страховой премии за этот же период.

Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, определяется по каждому договору (группе договоров) в соответствии с условиями договоров перестрахования.

Доля перестраховщиков в страховых резервах определяется:

- в резерве незаработанной премии - пропорционально отношению премии, переданной в перестрахование, за вычетом вознаграждения, предусмотренного договором перестрахования, к базовой страховой премии по договору перестрахования;
- в резерве заявленных, но не урегулированных убытков - в размере доли убытков, подлежащей возмещению перестраховщику по условиям договора перестрахования;
- в резерве произошедших, но не заявленных убытков - пропорционально отношению доли перестраховщиков в оплаченных и заявленных убытках за отчетный квартал и три квартала, предшествующих отчетному, к сумме всех оплаченных и заявленных убытков за отчетный квартал и три квартала, предшествующих отчетному.

Финансовые вложения

Учет финансовых вложений в Обществе ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету (далее – «ПБУ») 19/02 «Учет финансовых вложений».

К финансовым вложениям относятся инвестиции Общества в государственные и муниципальные ценные бумаги, акции, облигации и иные ценные бумаги других организаций, в уставные (складочные) капиталы других организаций, предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях.

Финансовые вложения принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений признается сумма фактических затрат для Общества. Фактическими затратами Общества на приобретение объектов финансовых вложений могут быть: суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу, суммы, уплачиваемые специализированным организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением ценных бумаг, вознаграждения посредническим организациям, с участием которых приобретены ценные бумаги, иные расходы, непосредственно связанные с приобретением объекта финансовых вложений.

Для целей последующей оценки финансовые вложения подразделяются на две группы: финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, и финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется.

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного периода (квартала, полугодия, девяти месяцев, года) по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на финансовые результаты в составе операционных доходов или расходов.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по первоначальной стоимости.

В случае, если по объекту финансовых вложений, ранее оцениваемому по текущей рыночной стоимости, на отчетную дату текущая рыночная стоимость не определяется, такой объект финансовых вложений отражается в бухгалтерской отчетности по стоимости его последней оценки.

Общество самостоятельно определяет источник информации по получению рыночной стоимости объектов финансовых вложений. Если по одному и тому же объекту финансовых вложений сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то Общество вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли. Общество имеет право использовать для различных объектов финансовых вложений не запрещенные российским законодательством источники получения информации.

При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, их стоимость определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).

При выбытии финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость определяется, их стоимость определяется исходя из стоимости последней оценки.

Доходы от финансовых вложений признаются в составе строк «Доходы по инвестициям» и «Прочие доходы» Отчета о финансовых результатах страховщика.

По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода.

Расходы, связанные с предоставлением организацией другим организациям займов, признаются прочими расходами организации.

Расходы, связанные с обслуживанием финансовых вложений организации, такие как оплата услуг банка и /или депозитария за хранение финансовых вложений, предоставление выписки со счета депо и т.п. признаются прочими расходами Общества.

Займы и кредиты

В 2016 году и в 2015 году Общество не получало кредитов, займов.

Выданных и полученных обеспечений и обязательств нет.

Займы юридическим лицам не выдавались. В 2016 году и в 2015 году займы сотрудникам Общества не выдавались.

В отчете о движении денежных средств страховщика поступления денежных средств, представленные по строке 2130 «От возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)», а также платежи, представленные по строке 2230 «В связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам», представлены без учета движений по депозитам овернайт.

Денежные средства и их эквиваленты

В составе денежных средств Обществом отражаются:

- остаток наличных денежных средств в рублях;
- остаток наличных денежных средств в иностранной валюте по курсу Центрального банка РФ, действующему на отчетную дату;
- стоимость денежных документов, находящихся в кассе Общества, в сумме фактических затрат на их приобретение.
- остатки денежных средств на расчетных счетах в валюте РФ;
- остатки денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах Общества и по курсу Центрального банка РФ, действующему на отчетную дату.

Недвижимое имущество

Объектами недвижимости Общество не владеет.

Нематериальные активы

К нематериальным активам Общество относит следующие объекты интеллектуальной собственности:

- исключительное авторское право на программы для ЭВМ;
- исключительное авторское право на базы данных;
- исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания;
- иные права, не противоречащие критериям, указанным в ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов».

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая определяется как сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной или иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной Обществом при приобретении, создании актива и обеспечении условий для использования актива в запланированных целях.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из:

- срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству РФ;
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды (доход).

В случае, если срок полезного использования не определен организацией-изготовителем, он определяется экспертной комиссией, создаваемой в Обществе по приказу руководителя или на основании оценки нематериального актива специалистами-экспертами.

Основные средства

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признаются:

- суммы фактических затрат Общества на приобретение, сооружение и изготовление основных средств;

- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые налоги, государственная пошлина, уплачиваемая в связи с приобретением объекта основных средств.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом. Амортизационная премия не используется. Срок полезного использования определяется на дату ввода в эксплуатацию на основании классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Срок полезного использования определяется Обществом самостоятельно на дату ввода объекта основных средств в эксплуатацию с учетом Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года № 1.

Арендованные основные средства

В бухгалтерском учете арендованные объекты основных средств учитываются на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства» в сумме, указанной в договорах аренды. Амортизация по полученному в аренду основному средству не начисляется.

Управленческие расходы

Учет расходов Общества, кроме расходов по договорам страхования, ведется в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации».

Расходами Общества признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и/или возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этого Общества за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

Расходы, связанные с проведением страховых операций, оформлением договоров страхования, с управлением Обществом (прямые и косвенные), учитываются на счете 26 «Общехозяйственные расходы».

Аналитический учет расходов организуется в разрезе расходов, связанных с заключением договоров страхования и сострахования, перестрахования, с осуществлением страховых выплат и по другим направлениям, необходимым для управленческого учета Общества.

В состав прочих управленческих расходов включены расходы на аудит, расходы на управление по договору возмездного оказания услуг с ERV – Прага, перевод нормативных документов на иностранные языки, нотариальные услуги, публикацию сведений о размере чистых активов на сайте Интерфакса, расходы на судебные издержки, повышение квалификации сотрудников, расходы по страхованию имущества, по ДМС сотрудников, а также членский взнос в ВСС.

Прибыль

По итогам 2016 года Общество получило прибыль в сумме 60 405 тыс. руб., при этом результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни, составил положительную величину – 171 510 тыс. руб.

По итогам 2015 года Общество получило прибыль в сумме 15 135 тыс. руб., при этом результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни, составил положительную величину – 85 335 тыс. руб.

Использование средств резерва предупредительных мероприятий

Резерв предупредительных мероприятий не формировался.

Государственная помощь

В 2016 и 2015 году Общество государственной помощи не получало.

Информация по прекращаемой деятельности

В 2016 и 2015 году Общество прекращаемой деятельности не имело.

Информация по налоговому учету

Текущим налогом на прибыль признается налог на прибыль для целей налогообложения, определяемый исходя из величины условного расхода (условного дохода), скорректированной на суммы постоянного налогового обязательства (актива), увеличения или уменьшения отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отчетного периода.

Разница между бухгалтерской прибылью (убытком) и налогооблагаемой прибылью (убытком) отчетного периода, образовавшаяся в результате применения различных правил признания доходов и

расходов, которые установлены в нормативных правовых актах по бухгалтерскому учету и законодательством РФ о налогах и сборах, состоит из постоянных и временных разниц.

Информация о постоянных и временных разницах формируется в бухгалтерском учете либо на основании первичных учетных документов непосредственно по счетам бухгалтерского учета, либо в ином порядке, определяемом организацией самостоятельно. При этом постоянные и временные разницы отражаются в бухгалтерском учете обособленно. В аналитическом учете временные разницы учитываются дифференцированно по видам активов и обязательств, в оценке которых возникла временная разница.

Организация признает отложенные налоговые активы в том отчетном периоде, когда возникают вычитаемые временные разницы, при условии существования вероятности того, что она получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете с учетом всех вычитаемых временных разниц, за исключением случаев, когда существует вероятность того, что вычитаемая временная разница не будет уменьшена или полностью погашена в последующих отчетных периодах.

Отложенные налоговые обязательства признаются в том отчетном периоде, когда возникают налогооблагаемые временные разницы.

Изменение величины отложенных налоговых обязательств в отчетном периоде равняется произведению налогооблагаемых временных разниц, возникших (погашенных) в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль, установленную законодательством РФ о налогах и сборах и действующую на отчетную дату. В случае изменения ставок налога на прибыль в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах величина отложенных налоговых обязательств подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных ставок с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счет учета прибылей и убытков.

Величина текущего налога на прибыль определяется на основе налоговой декларации по налогу на прибыль.

Пересчет операций, выраженных в иностранной валюте, в российские рубли

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переоцениваются по курсу на отчетную дату, немонетарные активы и обязательства - по курсу совершения операции, все доходы и расходы признаются в учете по курсу на момент совершения операции.

Доходы от курсовых разниц представлены за минусом соответствующих расходов в Отчете о финансовых результатах страховщика.

В соответствии с п. 18.2 ПБУ 9/99 «Доходы организации» прочие доходы могут показываться в отчете о прибылях и убытках за минусом расходов, относящихся к этим доходам, когда доходы и связанные с ними расходы, возникающие в результате одного и того же или аналогичного по характеру факта хозяйственной деятельности, не являются существенными для характеристики финансового положения организации.

В соответствии с п. 21.2 ПБУ 10/99 «Расходы организации» прочие расходы могут не показываться в отчете о прибылях и убытках развернуто по отношению к соответствующим доходам, когда расходы и связанные с ними доходы, возникшие в результате одного и того же или аналогичного по характеру факта хозяйственной деятельности, не являются существенными для характеристики финансового положения организации.

По мнению руководства Общества специфика деятельности и финансовых операций Общества такова, что доходы и расходы от курсовых разниц возникают от аналогичных по характеру фактов хозяйственной деятельности. Кроме того, доходы Общества от курсовых разниц анализируются Обществом за минусом соответствующих расходов и не являются существенными для характеристики финансового положения Общества.

Расходы от курсовых разниц за вычетом доходов от курсовых разниц за 2016 год составляют 9 093 тыс. руб. (2015 год: доходы за минусом расходов составили 9 171 тыс. руб.)

По состоянию на 31 декабря 2016 года курс доллара США составил 60,6569 руб., курс евро – 63,8111 руб.

10. Проверка адекватности страховых резервов

По состоянию на каждую отчетную дату Общество оценивает, являются ли его страховые обязательства адекватными на основе анализа будущих денежных потоков.

Методологический подход проведения проверки адекватности оценки страховых обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года состоит в оценке текущей стоимости всех денежных потоков по действующим на отчетную дату договорам и расходам по обслуживанию этих договоров.

Величины ожидаемых убытков по неистекшим рискам были рассчитаны как наилучшая оценка будущих денежных потоков выплат и расходов на их урегулирование по страховым случаям, которые произойдут после отчетной даты по действующим на отчетную дату полисам. Данная оценка убытков по неистекшим рискам в отношении учетных групп 4 и 12 была получена с помощью коэффициентов

убыточности за год, предшествующий отчетной дате, рассчитанных в соответствии с МСФО, и РНП, рассчитанным от брутто-премии.

В отношении учетной группы 17 в соответствии с Правилами страхования гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта и условиями, указанными в страховых полисах, страховым случаем Компания считает факт установления обязанности Страхователя возместить Выгодоприобретателю ущерб. Таким образом, датой страхового случая по убыткам, урегулирование которых происходит в судебном порядке, датой страхового случая Компания считает дату решения суда.

Для определения величины ожидаемых убытков по неистекшим рискам Компания рассчитала коэффициент убыточности за период III квартал 2012 года – IV квартал 2016 года в соответствии с МСФО. Столь широкий временной диапазон для определения коэффициента убыточности был выбран для того, чтобы оценить вероятность банкротства туроператоров в портфеле Компании, а также учесть существенные события, ведущие к подаче массовых судебных исков против страховщика. Для учета будущих судебных убытков в составе ожидаемых убытков по неистекшим рискам Компания использовала метод экспоненциального сглаживания «хвостовых» коэффициентов развития (метод Мака).

Для определения ожидаемых расходов на урегулирование судебных убытков в отношении 17 учетной группы Компания использовала информацию о фактических расходах на урегулирование судебных убытков в 2015 и 2016 годах.

Величина ожидаемых административных расходов была рассчитана как наилучшая оценка будущих денежных потоков расходов по обслуживанию действующих полисов и урегулированию убытков. Данная оценка была получена на основании информации о фактической величине расходов по обслуживанию договоров и урегулированию убытков, понесенных Компанией в 2016 году, заработной платы за 2016 год премии в соответствии с МСФО, и РНП, рассчитанным от брутто-премии.

В результате проверки адекватности страховых обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года показала достаточность признанных страховых резервов.

Результаты проверки адекватности сформированных обязательств в отношении учетной группы 17 по состоянию на 31 декабря 2015 года показали возможную недостаточность сформированных обязательств. Максимальная величина дефицита при консервативных предположениях сохранения соотношения решений судов в пользу и против Общества составила 780 тыс. руб. за вычетом доли перестраховщиков в выплатах.

Проверка адекватности страховых обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года показала достаточность признанных страховых резервов.

11. Информация о принятых страховых рисках

В процессе осуществления основной страховой деятельности Общество принимает на себя риск возникновения убытков от физических лиц и организаций, которые напрямую подвержены риску. Данные риски могут включать риск причинения ущерба здоровью, риск наступления несчастного случая, риск причинения ущерба имуществу, риск наступления гражданской ответственности или прочие риски, связанные с наступлением страхового случая. Принимая на себя риски, Общество подвержено неопределенности в отношении момента выплаты страхового возмещения и серьезности ущерба по условиям договоров страхования. Основной страховой риск – это риск того, что частота и размер убытков будут превышать ожидания. Страховые случаи по своему характеру являются случайными, и их фактическое количество и величина в течение одного любого года могут отличаться от оценок, сделанных с помощью статистических методов.

Общество управляет страховым риском посредством использования установленных статистических методов, перестрахования концентрации риска, установления лимитов по андеррайтингу, установления процедур одобрения сделок, разработки правил установления страховых тарифов, а также осуществления мониторинга возникающих сложных вопросов.

Стратегия андеррайтинга

Стратегия андеррайтинга Общества направлена на диверсификацию таким образом, чтобы портфель страховых продуктов Общества всегда включал несколько категорий несвязанных между собой рисков и чтобы каждая соответствующая категория рисков, в свою очередь, охватывала большое количество страховых полисов. Руководство Общества считает, что данный подход снижает уровень изменчивости результата.

Общество реализует стратегию посредством использования инструкций по андеррайтингу, которые детально определяют правила андеррайтинга по каждому виду страхового продукта. В инструкциях содержатся концепции и процедуры, описание присущих рисков, сроки действия и условия договоров страхования, права и обязанности страховщика и застрахованных, перечень требований к документации, образец соглашения/образец страхового полиса, основания для применения тарифов и факторов, которые впоследствии окажут влияние на применяемый тариф. Расчет тарифов производится на основе признаков вероятности и изменчивости.

Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг соблюдения инструкций по андеррайтингу.

Стратегия перестрахования

Общество перестраховывает часть принятых на страхование рисков для того, чтобы контролировать риск убытков и защищать собственный капитал. Общество заключает договоры квотного пропорционального и облигаторного непропорционального перестрахования на базе эксцедента убытков, чтобы снизить риск чистых убытков для Общества.

Перестраховщиком АО «ЕРВ Туристическое Страхование» по заключенным договорам перестрахования является материнская компания «Ойропейше Райзеферзихерунг АГ» (Мюнхен, Германия) - Europaeische Reiseversicherung AG (Muenchen, Deutschland). Лицензия HRB 42000 на страхование и перестрахование выдана Торговым реестром Окружного суда г. Мюнхен (V 2762/2009).

Концентрация страхового риска

Ключевым аспектом страхового риска, с которым сталкивается Общество, является степень концентрации страхового риска в случае, если наступление конкретного события или серии событий может оказать значительное влияние на обязательства Общества. Подобные концентрации рисков могут возникнуть по одному договору страхования или по нескольким связанным договорам со сходными характеристиками рисков и относятся к обстоятельствам, которые могут привести к возникновению значительных обязательств.

Важным аспектом концентрации страхового риска является то, что она может возникнуть в результате накопления рисков в рамках нескольких категорий договоров или траншей одного договора.

Концентрации рисков могут возникнуть в результате наступления страховых случаев с высокой степенью тяжести ущерба и низкой частотой наступления, таких как стихийные бедствия, а также в ситуациях, когда фокус андеррайтинга смещен на определенную группу, например, по географическому признаку.

Основные подходы Общества к управлению данными рисками состоят из двух частей:

- Во-первых, управление рисками осуществляется через проведение соответствующего андеррайтинга. Андеррайтеры имеют право страховать риски только в том случае, если ожидаемые доходы будут компенсировать принятые риски.
- Во-вторых, управление рисками осуществляется через перестрахование.

Общий агрегированный уровень подверженности рискам

Общество устанавливает общий агрегированный уровень подверженности рискам, который оно готово принять в отношении концентрации рисков. Общество осуществляет мониторинг значений данного уровня в момент андеррайтинга риска, а также на ежемесячной основе путем проверки отчетов, которые отражают основные агрегации рисков, которым подвержено Общество. Общество использует несколько методов построения моделей для мониторинга агрегаций рисков для того, чтобы оценить эффективность программ перестрахования и уровень чистых убытков, которым подвержено Общество.

12. Анализ оплаченных убытков

При осуществлении страховой деятельности основной статьей затрат является выплата страхового возмещения. Выплаты по договорам страхования в 2016 году составили 428 840 тыс. руб. Это меньше показателя 2015 года на 1,27% (434 346 тыс. руб. в 2015 году). Снижение размера выплат вызвано снижением количества обращений застрахованных лиц.

Расходы по урегулированию убытков составили в 2016 году 103 831 тыс. руб. (95 015 тыс. руб. в 2015 году). Значительную часть (94 768 тыс. руб.) из них составляют расходы на оплату услуг сервисных компаний, связанных с урегулированием страховых случаев.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков, проводился отдельно по каждой группе договоров, а также по портфелю целиком. Проведя такой анализ, Общество считает, что совокупная оценка величины неоплаченных убытков на конец 2016 года является достаточной. В таблице далее представлен анализ развития убытков (в тыс. руб.).

Всего тыс. рублей	2012	2013	2014	2015	2016	Всего
Оценка величины накопленных убытков						
На конец года наступления страхового случая	204 872	274 484	350 860	454 014	501 500	501 500
- по истечении одного года	196 652	265 653	345 142	446 792	-	446 792
- по истечении двух лет	195 805	265 653	345 225	-	-	345 225
- по истечении трех лет	195 880	267 043	-	-	-	267 043
- по истечении четырех лет	195 880	-	-	-	-	195 880
Оценка величины накопленных убытков	195 880	267 043	345 225	446 792	501 500	1 756 440
Накопленные страховые выплаты на конец года	(195 880)	(265 722)	(344 767)	(441 907)	(338 894)	(1 587 170)
Обязательства по неоплаченным убыткам	-	1321	458	4 885	162 606	169 270

13. Информация по сегментам

Общество работает в одном сегменте – туристическое страхование. Общество не является эмитентом публично размещаемых ценных бумаг, поэтому не осуществляет раскрытие информации по сегментам.

14. Информация по прекращаемой деятельности

АО «ЕРВ Туристическое Страхование» не планирует прекращение деятельности в будущих периодах.

15. События после отчетной даты

По состоянию на дату составления годовой бухгалтерской отчетности не произошло корректирующих или некорректирующих событий после отчетной даты.

16. Информация об оценочных обязательствах, условных обязательствах и оценочных активах

По состоянию на 31 декабря 2016, 2015 и 2014 годов были отражены следующие резервы предстоящих расходов (оценочные обязательства), в тыс. руб.:

Наименование обязательства	Сумма по состоянию на 31.12.2016	Сумма по состоянию на 31.12.2015	Сумма по состоянию на 31.12.2014
По выплате бонусов	3 255	2 864	2 734
По оплате предстоящих отпусков	1 703	1 616	1 116
Итого	4 958	4 480	3 850

Все резервы квалифицируются как краткосрочные. Расчеты резервов произведены на основании данных бухгалтерского учета, а также на основании данных, подтвержденных штатным расписанием, распоряжений, поступивших от руководства.

Информации о дополнительных суммах встречных требований или суммах требований к третьим лицам в возмещение расходов, которые организация понесет при исполнении обязательства, в 2016 году в Общество не поступало. Оценочные активы по результатам деятельности Общества в 2016 году не формировались.

17. Информация о фонде предупредительных мероприятий

Фонд предупредительных мероприятий Обществом не формируется.

18. Информация о связанных сторонах

Связанными сторонами по отношению к Обществу являются следующие контрагенты Общества, данные о взаимодействии с которыми приведены ниже:

Операции со связанными сторонами в 2016 году, в тыс. руб.:

Контрагент, тип связанности	Вид договора	Сумма по договору	Кредиторская задолженность
"Ойропсише Райзеферзихерунг АГ" (Мюнхен, Германия) - контролирующая организация	Оказание услуг (подготовка кадров)	179	-
	Оказание услуг (консультационные)	632	-
	Перестрахование (договора 4 учетной группы)	9 603	8 771
	Перестрахование (договора 17 учетной группы)	37 659	28 961
ERV-Прага - контролирующая организация	Оказание услуг (консультационные, ИТ)	6 608	6 250
ООО «АКП –Консалтинг» - прочий тип связанности	Оказание услуг (консультационные)	1 741	145
ЕВРОЦЕНТР ХОЛДИНГ - прочий тип связанности	Оказание услуг (сервисные)	72 482	7 630

Операции со связанными сторонами в 2015 году, в тыс. руб.:

Контрагент	Вид договора	Сумма по договору	Кредиторская задолженность
"Ойропсише Райзеферзихерунг АГ" (Мюнхен, Германия) - контролирующая организация	Оказание услуг (подготовка кадров)	147	-
	Оказание услуг (консультационные)	2 910	65
	Перестрахование (договора 4 учетной группы)	8 828	8 047
	Перестрахование (договора 17 учетной группы)	18 457	8 540
ERV-Прага - контролирующая организация	Оказание услуг (консультационные, ИТ)	9 185	9 185
ООО «АКП –Консалтинг» - прочий тип связанности	Оказание услуг (консультационные)	1 741	145
ЕВРОЦЕНТР ХОЛДИНГ – прочий тип связанности	Оказание услуг (сервисные)	47 943	7 250

Все операции со связанными сторонами были совершены на рыночных условиях.

Все операции со связанными сторонами не обладают признаками контролируемых сделок, не подпадают под действие Раздела V.1 Налогового кодекса РФ, а также статьи 105.14 НК РФ.

Также связанной стороной по отношению к Обществу, имеющей возможность участвовать в принятии решений, является основной управленческий персонал. Основной управленческий персонал Общества включает трех человек – Генеральный директор Тюрин А.В., Исполнительный директор Алчеева Ю.В. и Финансовый директор Умникова М.Ю.

В течение 2016 и 2015 года основному управленческому персоналу производились только краткосрочные выплаты.

Размер заработной платы за 2016 год, выплаченной основному управленческому персоналу Общества, составляет 10 173 тыс. руб. (7 165 тыс. руб. в 2015 году)

Расход на выплату бонусов основному управленческому персоналу, отраженный в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год, составляет 2 082 тыс. руб. (2 288 тыс. руб. в 2015 году).

В 2016 году договор ДМС в пользу членов семьи основного управленческого персонала не заключался.

19. Информация об участии в совместной деятельности

АО «ЕРВ Туристическое Страхование» не участвует в совместной деятельности с другими страховыми компаниями, не является участником страховых и перестраховочных пулов.

20. Расшифровка данных статей (групп статей), представленных как "прочие", "иные" или "другие"

Всего прочие доходы в 2016 году составили 15 117 тыс. руб. Прочие доходы Общества состоят из прочих доходов по страхованию иному, чем страхование жизни, отраженных в Разделе II Отчета о

финансовых результатах страховщика, и прочих доходов, не связанных со страховыми операциями, отраженных в Разделе III Отчета о финансовых результатах страховщика.

Прочие расходы в 2016 году составили 23 747 тыс. руб. Прочие расходы состоят из расходов по страхованию иному, чем страхование жизни, и прочих расходов, не связанных со страховыми операциями.

Распределение прочих доходов и расходов 2016 года по статьям доходов и расходов в сравнении с доходами и расходами за 2015 год представлено в таблице (в тыс. руб.):

Код строки	Наименование показателя	2016 год	2015 год
2910	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 945	3 252
	- суммы, полученные по договору уступки права требования	2 859	2 884
	- суммы восстановленного резерва по сомнительным долгам	78	118
	- суммы списаний страховых премий, комиссий	8	250
2920	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	(279)	(1 079)
	- создание резерва по сомнительным долгам	(219)	(925)
	- списанная просроченная дебиторская задолженность	(5)	(97)
	- прочие расходы по операциям страхования (рекламные полисы и пр.)	(55)	(57)
3200	Прочие доходы	12 172	22 965
	- проценты за использование кредитной организацией свободных денежных средств (проценты по МНО)	11 942	12 025
	- курсовые разницы по валютным операциям	-	9 171
	- суммы списанного ОНА в связи с выбытием актива	-	1 418
	- доходы от реализации основных средств	-	20
	- прочие доходы	230	331
3300	Прочие расходы	(23 468)	(13 170)
	- курсовые разницы	(9 093)	-
	- отчисления в оценочные резервы	(4 650)	(5 610)
	- расходы на услуги банков	(3 637)	(2 941)
	- судебные расходы	(3 617)	(2 930)
	- членские взносы в Московскую Торгово-Промышленную Палату, РСТ, в фонды, созданные группой ЕП	(389)	(360)
	- членские взносы во Всероссийский Союз Страховщиков	(276)	(260)
	- налог на имущество, налог с владельцев автотранспортных средств, штрафы, пени к оплате	(59)	(67)
	- списание дебиторской задолженности	(28)	(159)
	- прочие расходы	(1 719)	(843)

21. Информация о существенных ошибках

Существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, оказывающих значительное влияние на формирование финансового результата в 2016 году, не выявлено.

22. Решения по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовое собрание акционеров, посвященное подведению итогов 2016 года, планируется в апреле 2017 года.

На годовом собрании акционеров, посвященном подведению итогов 2015 года, которое состоялось 18 апреля 2016 года в г. Москве, утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год, в том числе Бухгалтерский баланс страховщика и Отчет о финансовых результатах страховщика.

Общее собрание обсудило и приняло единогласное решение об использовании прибыли, полученной за 2015 год, в размере 15 135 тыс. руб. следующим образом. Сумму в размере 15 135 тыс. руб. оставить в Обществе.

На годовом собрании акционеров, посвященном подведению итогов 2014 года, которое состоялось 17 апреля 2015 года в г. Москве, утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год, в том числе Бухгалтерский баланс страховщика и Отчет о финансовых результатах страховщика.

Общее собрание обсудило и приняло единогласное решение об использовании прибыли, полученной за 2014 год, в размере 82 104 тыс. руб. следующим образом. Сумму в размере 27 000 тыс. руб. оставить в Обществе. Оставшуюся часть прибыли в размере 55 104 тыс. руб. направить на выплату дивидендов Единственному акционеру Общества.

В 2015 и 2016 году увеличение резервного фонда не осуществлялись.

23. Информация о реорганизации страховщика

Реорганизация АО «ЕРВ Туристическое Страхование» в 2016 и 2015 годах году не проводилась.

24. Приоритетные направления деятельности

В 2016 году приоритетные направления деятельности АО «ЕРВ Туристическое Страхование» сохраняются. Это и привлечение новых партнеров, клиентов в сфере туристической индустрии, как индивидуальных, так и корпоративных клиентов. Использование новых технологий для привлечения клиентов через Интернет, а также привлечение партнеров, использующих интернет-технологии.

25. Система внутреннего контроля

(а) Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе страховой деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Общества. Рыночный риск, включающий в себя риск изменения валютных курсов, риск изменения процентных ставок и курса ценных бумаг, валютный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными финансовыми рисками, с которыми сталкивается Общество в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Общества по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержено Общество, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Правление несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Рыночный риск

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств по указанному финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Общества или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения. Руководство считает, что Общество подвержено риску изменения процентных ставок в минимальном объеме, учитывая отсутствие привлеченных кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Валютный риск

У Общества имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

В целях уменьшения валютного риска Общество проводит периодическую корректировку цен на страховые продукты с учетом влияния обменных курсов на коэффициент убыточности страховых продуктов.

Кредитный риск

Инвестиционный портфель Общества с фиксированной доходностью подвержен кредитному риску. Данный риск определяется как риск потенциальных убытков в результате негативных изменений способности заемщика погасить задолженность. Целью Общества является получение конкурентной доходности посредством инвестиций в диверсифицированные портфели. Общество управляет риском путем установления лимитов к кредитному рейтингу заемщиков.

У Общества также имеется прочая дебиторская задолженность, подверженная кредитному риску. Наиболее существенной является дебиторская задолженность по страховым премиям. В целях минимизации риска невыполнения страхователями своих обязательств в установленные сроки все договоры страхования содержат условие, в соответствии с которым действие договора прекращается в случае неуплаты премии в установленный срок.

В целях уменьшения кредитного риска по счетам и депозитам в банках Общество размещает свои средства в российских банках с высокими кредитными рейтингами.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Общество может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Общество. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Общество поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Общества по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается руководством.

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

Наблюдательный Совет и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Обществе, соответствующих характеру и масштабу его операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку бухгалтерской отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Общества и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Общество разработало систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Общество, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;

- разработка резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Обществе существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Общество применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Общества поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых внутренним аудитором Общества. Внутренний аудитор независим от руководства Общества и подотчетен непосредственно Наблюдательному Совету. Результаты проверок внутреннего аудитора обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения высшего руководства Общества.

Учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года, утверждены в соответствии с Законом от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – «Закон») и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Общества.

Систему внутренних контролей Общества в соответствии с Уставом Общества осуществляют:

- органы управления Общества;
- ревизор Общества;
- главный бухгалтер страховщика (его заместители);
- внутренний аудитор Общества;
- специальное должностное лицо, структурное подразделение, ответственные за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- актуарий;
- другие работники и структурные подразделения Общества в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами Общества.

Утвержденное по состоянию на 31 декабря 2016 года положение о внутреннем аудите Общества содержит элементы, требуемые Законом.

Отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2016 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Наблюдательный Совет, исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Законодательство РФ, включая Закон, устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Общества соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Общество соответствует законодательным требованиям, установленным к системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система внутренних контролей Общества соответствует масштабу, характеру и уровню сложности проводимых Обществом операций.

Основной целью Общества в отношении управления капиталом является соблюдение требований законодательства РФ в отношении уровня достаточности капитала и требований регулирующих органов в области страхования, а также обеспечение финансовой стабильности Общества и его способности продолжить осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Все акции АО «ЕРВ Туристическое Страхование» размещены, конвертация обыкновенных в привилегированные акции не планируется.

В целях соответствия требованиям законодательства в части размещения капитала и страховых резервов в Обществе существует инвестиционная политика, накладывающая определенные ограничения на структуру инвестиционных активов. Общество контролирует применение инвестиционной политики на ежедневной основе. Общество оценивает достаточность капитала на регулярной основе для соответствия требованиям к минимальному размеру оплаченного уставного капитала и нормативному размеру маржи платежеспособности. Соблюдение вышеуказанных требований контролируется на ежедневной основе. Регулярный мониторинг уровня достаточности капитала позволяет Обществу прогнозировать необходимость дополнительных инвестиций в капитал.

Требование к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала Общества, которое оказывает услуги по туристическому страхованию или страхованию финансовых рисков, составляет 120 000 тыс. руб. Полностью оплаченный уставный капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 120 000 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 120 000 тыс. рублей), что соответствует минимально установленному законодательством уровню.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Общество соответствовало требованиям, установленным регулирующими органами РФ в области страхования в отношении минимального размера уставного капитала, маржи платежеспособности, размещения средств страховых резервов и структуры активов, принимаемых для покрытия собственных средств.

26. Иная информация

Комментарии к Пояснениям к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (табличная форма)

Приведенные в таблице 5.1 движения по дебиторской задолженности по страховым премиям (взносам), относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни, представлены в полных суммах, то есть без вычета дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде. Руководство Общества считает, что выбранный способ презентации движений лучшим образом отражает суть осуществляемых Обществом операций.

Приведенные в таблице 5.3 движения по кредиторской задолженности по операциям страхования представлены в полных суммах, то есть без вычета кредиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде.

Руководство Общества считает, что выбранный способ презентации движений лучшим образом отражает суть осуществляемых Обществом операций.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

28 марта 2017 года



Тюрин А.В.

Зайченко Л.Н.