

**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 (97% от собранной страховой премии в 2014 и в 2015 годах). Кроме страхования граждан, выезжающих за рубеж, в Обществе осуществляется страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта (18 510 тыс. руб. собранной премии в 2015 году и 17 470 тыс. руб. собранной премии в 2014 году). Кроме перечисленных видов страхования осуществлялось страхование финансовых рисков (2 559 тыс. руб. собранной премии в 2015 году и 1 796 тыс. руб. собранной премии в 2014 году). Доля АО «ЕРВ Туристическое Страхование» на рынке страховых услуг по этим видам страхования невелика.

В 2015 году всего по всем видам страхования собрано 724 458 тыс. руб. страховой премии, что превышает показатель 2014 года на 9,4% (в 2014 году всего по всем видам страхования собрано 662 203 тыс. руб.). При этом уровень рентабельности капитала, используя данные РПБУ, составил 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 2015 году составила 32 человека (в 2014 году – 33 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 2015 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 – 2,6 % от собранной премии в 2015 году (3% от собранной премии в 2014 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.

Страховой актуарий Общества – Фильчагина Ирина Юрьевна. Образование – высшее, экономическое. Член Гильдии Актуариев.

В Обществе сформирован Наблюдательный Совет в составе 5 человек.

В 2015 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 Улрике Тиммер,
- г-жа Лилия Клоченко.

В 2015 году изменился Ревизор Общества. С 17 апреля 2015 года обязанности Ревизора Общества исполняет Мария Кондрашкова (Россия) (до указанной даты в течение 2015 года обязанности Ревизора Общества исполняла Юлия Мистюк (Чехия)).

Единственным акционером АО «ЕРВ Туристическое Страхование» является «Ойропеише 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. 10 марта 2015 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 2015 году к совместной работе привлечены 517 страховых агентов - юридических лиц (туристические агентства, туроператоры) и физических лиц.

Наибольшее количество проданных полисов в 2015 году в г. Москве и Московской области – 141 976 полисов на сумму 672 808 тыс. руб. (92%) собранной страховой премии по всем видам страхования среди юридических и физических лиц (67 234 полиса на сумму 611 187 тыс. руб. (91%) в 2014 году).

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

№п/п	Город/регион	Сумма премий за 2015 год (тыс. руб.)	Сумма премий за 2014 год (тыс. руб.)
1	г. Москва	664 149	601 900
2	Свердловская область	10 436	7 685
3	Московская область	8 659	9 287
4	Иркутская область	3 937	861
5	г. Санкт-Петербург	3 761	1 758
6	Прочие регионы	33 516	40 712
	Страховые премии, всего	724 458	662 203

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 2015 год (тыс. руб.)	Сумма выплат за 2014 год (тыс. руб.)
1	г. Москва	413 792	320 533
2	Московская область	4 997	3 706
3	Свердловская область	3 188	2 293
4	Ростовская область	1 403	1 455
5	Ставропольский край	1 400	656
6	Прочие регионы	9 566	6 804
	Страховые выплаты, всего	434 346	335 447

Финансовые вложения

В течение 2015 года инвестиции осуществлялись за счет собственных средств и средств страховых резервов. Финансовые вложения по состоянию на 31 декабря 2015 года представлены депозитами, размещенными в ПАО Банк «ВТБ» – 85 000 тыс. руб. на срок от 30 до 32 дней, в АО «Газпромбанк» – 50 000 тыс. руб. на срок от 30 до 32 дней, в АО «Райффайзенбанк» – 60 000 тыс. руб. на срок от 91 до 192 дней, АО КБ «Ситибанк» – 50 000 тыс. руб. на срок от 92 до 190 дней. В 2015 г. был открыт расчетный

рублевый счет в АО «Нордеа банк», размещены депозиты на сумму 15 000 тыс. руб. на срок до 192 дней. В 2015 году закрыты расчетные (рублевый и валютные) счета в АО «ЮниКредитБанк».

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

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, ЗАО КБ «Ситибанк» – 50 000 тыс. руб. на срок от 92 до 190 дней.

Финансовые вложения по состоянию на 31 декабря 2013 года представлены депозитами, размещенными в ПАО Банк «ФК ОТКРЫТИЕ» - 50 000 тыс. руб., ПАО Банк «ВТБ» - 25 000 тыс. руб., АО «Газпромбанк» - 30 000 тыс. руб., ЗАО «Райффайзенбанк» – 45 000 тыс. руб., АО КБ «Ситибанк» – 15 000 тыс. руб.

По итогам 2015 года был получен доход от размещения депозитов на сумму 24 410 тыс. руб., что на 56% выше аналогичного показателя предыдущего года (по итогам 2014 года был получен доход от размещения депозитов на сумму 15 649 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 2015 года, а также с ростом ставок по депозитам в связи с ростом учетной ставки Центрального банка РФ.

В 2015 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 2016 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 2015 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». Расчетные счета в АО «ЮниКредитБанк» были закрыты 13.10.2015 г.

В состав денежных средств и эквивалентов входят:

Наименование счета	Сумма по состоянию на 31.12.2015, тыс. руб.	Сумма по состоянию на 31.12.2014, тыс. руб.	Сумма по состоянию на 31.12.2013, тыс. руб.
Расчетные счета	159 838	168 891	169 114
Валютные счета	13 966	73 700	4 131
Корпоративные карты	926	1 088	141
Денежные средства в кассе	192	86	143
Итого	174 922	243 765	173 529

Нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2015 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 сентябре 2015 Общество приняло на учет данное программное обеспечение daGama SW Russia.

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 2015 году у Общества сформировались расходы, не принимаемые для целей налогообложения в размере 1 731 тыс. руб. (1 753 тыс. руб. в 2014 году).

В составе постоянных разниц были учтены следующие суммы:

Членские взносы в различные организации (214 тыс. руб. в 2015 году и 448 тыс. руб. в 2014 году), представительские расходы (1 115 тыс. руб. в 2015 году и 201 тыс. руб. в 2014 году), подаренные в целях рекламы страховые полисы (57 тыс. руб.), сверхнормативные суточные расходы и прочие расходы.

В связи с этим в 2015 году начислено постоянное налоговое обязательство в размере 346 тыс. руб. (351 тыс. руб. в 2014 году).

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

Выверка налоговой базы по налогу на прибыль, в тыс. руб.	2015 год	2014 год
Прибыль до налогообложения	19 351	103 068
Ставка налога	20%	20%
Условный расход по налогу на прибыль	3 870	20 613
Постоянное налоговое обязательство	346	351
Итого расхода по налогу на прибыль, в том числе	4 216	20 964
Текущий расход по налогу на прибыль	4 378	20 339
Изменение отложенных налоговых активов	(162)	625

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 2015 год была утверждена Приказом Генерального директора № П/35-2014 от 26 декабря 2014 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 2015 год не вносились.

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

В Учетную политику на 2016 год Общество не планирует вносить существенные 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 рассчитан методом «pro rata temporis». С 1 января 2014 года в Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, внесены изменения. Изменения утверждены Генеральным директором 16 сентября 2013 года и согласованы с Центральным банком РФ.

До 1 января 2014 года резерв незаработанной премии по учетным группам 3 и 4 рассчитывался методом «1/24», после 1 января 2014 года - методом «pro rata temporis». По учетным группам 12 и 17 резерв незаработанной премии 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 2015 году и в 2014 году Общество не получало кредитов, займов.

Выданных и полученных обеспечений и обязательств нет.

Займы юридическим лицам не выдавались. В 2015 году и в 2014 году займы сотрудникам Общества не выдавались.

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 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.

По итогам 2014 года Общество получило прибыль в сумме 82 104 тыс. руб., при этом результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни, составил положительную величину – 153 030 тыс. руб.

Использование средств резерва предупредительных мероприятий

Резерв предупредительных мероприятий не формировался.

Государственная помощь

В 2015 и 2014 году Общество государственной помощи не получало.

Информация по прекращаемой деятельности

В 2015 и 2014 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.

В 2015 году Общество изменило учетную политику в части представления курсовых разниц. С 1 января 2015 года Общество представляет доходы от курсовых разниц 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.

Сравнительные данные Обществом не корректировались. Доходы от курсовых разниц за 2014 год, представленные в составе строки 3200 «Прочие доходы» Отчета о финансовых результатах страховщика, составили 29 703 тыс. руб. Расходы от курсовых разниц за 2014 год, представленные в составе строки 3300 «Прочие расходы» Отчета о финансовых результатах страховщика, составили 22 048 тыс. руб. Доходы от курсовых разниц за вычетом расходов от курсовых разниц за 2014 год составляют 7 655 тыс. руб. (2015 год: 9 171 тыс. руб.)

По состоянию на 31 декабря 2015 года курс доллара США составил 72,8827 руб., курс евро – 79,6972 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 к тестированию адекватности страховых резервов, создаваемых Обществом на отчетную дату, состоит в оценке текущей стоимости всех денежных потоков, порождаемых действующими на отчетную дату договорами страхования, включая расходы на урегулирование убытков.

По учетным группам 4 и 12 проверка адекватности страховых резервов была произведена следующим образом: величины ожидаемых убытков по неистекшим рискам были рассчитаны как наилучшая оценка будущих денежных потоков выплат по страховым случаям, которые произойдут после отчетной даты по действующим на отчетную дату полисам. Данная оценка убытков по неистекшим рискам была получена с помощью коэффициентов убыточности за год, предшествующий отчетной дате, рассчитанных в соответствии с наилучшими оценками.

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 Обществом в 2015 году, заработной за 2015 год премии и РНП, рассчитанным от брутто-премии. Результаты проверки показали, что страховых резервов в отношении 4 и 12 учетных групп достаточно для урегулирования обязательств Компании по действующим полисам.

Статистика по убыткам, возникающим по 17 учетной группе, показывает, что заявление и оплата убытков в большинстве случаев происходят спустя 1-2 года с момента окончания срока действия соответствующего полиса. Такая задержка информации вызвана тем, что большая часть убытков урегулируется в соответствии с решением суда. У Общества имеется практика подобного судебного урегулирования убытков по полисам, подписанным в конце 2012 - конце 2013 года. При этом текущая практика показывает, что по большинству аналогичных судебных дел судебные решения были вынесены в пользу Общества, а все решения против Общества были вынесены только в одном субъекте РФ. В связи с этим возникает некая степень неопределенности развития судебной практики в отношении убытков, возникающих по полисам, подписанным в 2014-2015 годах. Проверка адекватности оценки страховых обязательств, сформированных Обществом в отношении 17 учетной группы, была выполнена методом, описанным ниже.

Для проверки адекватности оценки страховых обязательств был построен прогноз ожидаемой частотности убытков по всем подписанным полисам. В основу данного прогноза была заложена информация о частотности фактических оплаченных убытков по полисам, подписанным в 2013 году и ранее, был оценен средний размер оплаченного убытка. Данный средний размер был увеличен в соответствии с ростом обменных курсов доллара США и евро к рублю, где применимо. На основании ожидаемого среднего размера убытка и ожидаемой частотности убытков была получена оценка ожидаемой совокупной величины убытков по подписанным полисам, которая после вычета фактически оплаченных убытков представляет собой оценку неурегулированных убытков по подписанным полисам.

На основании предоставленной информации по понесенным судебным расходам была оценена доля судебных расходов, которая составляет 61,8% от величины убытка. Таким образом, для оценки всех будущих денежных потоков по подписанным полисам полученная оценка неурегулированных убытков была увеличена на 61,8%. Итоговая величина неурегулированных убытков с учетом судебных расходов сравнивалась с сформированными РПН и резервом убытков по 17 учетной группе по состоянию на 31 декабря 2015 года для выявления дефицита сформированных страховых обязательств.

Оценка неурегулированных убытков по подписанным полисам в значительной степени зависит от прогноза ожидаемой частотности убытков. Принимая во внимание длительность периода заявления с момента окончания срока действия полиса и высокую степень неопределенности возникновения убытков, характеризующую данную учетную группу, был оценен интервал возможной частотности убытков. Также был принят во внимание тот факт, что все договоры страхования по указанной группе перестрахованы в большей части риска.

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 и 31 декабря 2013 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 также подвержено рыночному риску в связи с осуществлением страховой и инвестиционной деятельности. 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 «Ойропеише Райзеферзихерунг АГ» (Мюнхен, Германия) - Europäische 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 2015 году составили 434 346 тыс. руб. Это больше показателя 2014 года на 29% (335 447 тыс. руб. в 2014 году). Рост размера выплат вызван увеличением количества обращений застрахованных лиц, ростом портфеля, появлением новых туристических направлений.

Расходы по урегулированию убытков составили в 2015 году 95 015 тыс. руб. (69 961 тыс. руб. в 2014 году). Значительную часть (87 247 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 непоплаченных убытков на конец 2015 года является достаточной. В таблице далее представлен анализ развития убытков (в тыс. руб.).

Всего тыс. рублей	2011	2012	2013	2014	2015	Всего
Оценка величины накопленных убытков						
На конец года наступления страхового случая	143 005	204 872	274 484	350 860	454 014	454 014
- по истечении одного года	150 235	196 652	265 653	345 142		345 142
- по истечении двух лет	149 806	195 805	265 943			265 943
- по истечении трех лет	149 771	195 880				195 880
- по истечении четырех лет	149 771					149 771
Оценка величины накопленных убытков	149 771	195 880	265 943	345 142	454 014	1 410 750
Накопленные страховые выплаты на конец года	(149 771)	(195 880)	(265 700)	(342 707)	(354 801)	(1 308 859)
Обязательства по непоплаченным убыткам	-	-	243	2 435	98 193	101 891

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 2015 года и 31 декабря 2014 года были отражены следующие резервы предстоящих расходов (оценочные обязательства), в тыс. руб.:

Наименование обязательства	Сумма по состоянию на 31.12.2015	Сумма по состоянию на 31.12.2014	Сумма по состоянию на 31.12.2013
По выплате бонусов	2 864	2 734	5 839
По оплате предстоящих отпусков	1 616	1 116	771
Итого	4 480	3 850	6 610

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 2015 году в Общество не поступало. Оценочные активы по результатам деятельности Общества в 2015 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 2015 году, в тыс. руб.:

Контрагент, тип связанности	Вид договора	Сумма по договору	Кредиторская задолженность
"Ойропеише Райзеферзихерунг АГ" (Мюнхен, Германия) - контролирующая организация	Оказание услуг (подготовка кадров)	147	-
	Оказание услуг (консультационные)	2 910	65
	Перестрахование (договора 4 учетной группы)	8 828	8 074
	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

Операции со связанными сторонами в 2014 году, в тыс. руб.:

Контрагент	Вид договора	Сумма по договору	Кредиторская задолженность
"Ойропеише Райзеферзихерунг АГ" (Мюнхен, Германия) - контролирующая организация	Оказание услуг (подготовка кадров)	49	-
	Оказание услуг (консультационные)	1 560	691
	Перестрахование (договора 4 учетной группы)	7 437	2 687
	Перестрахование (договора 17 учетной группы)	10 133	1 095
ERV-Прага - контролирующая организация	Оказание услуг (консультационные, ИТ)	9 215	9 215
ООО «АКП –Консалтинг» - прочий тип связанности	Оказание услуг (консультационные)	1 500	125
EuroAlarm Assistance Prague, s.r.o. - прочий тип связанности	Оказание услуг (сервисные)	514	-
ЕВРОЦЕНТР ХОЛДИНГ – прочий тип связанности	Оказание услуг (сервисные)	33 749	7 840

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 двух человек – Генеральный директор Тюрин А.В. и Исполнительный директор Алчева Ю.В.

В течение 2015 и 2014 года основному управленческому персоналу производились только краткосрочные выплаты.

Размер заработной платы за 2015 год, выплаченной основному управленческому персоналу Общества, составляет 7 165 тыс. руб. (5 834 тыс. руб. в 2014 году)

Расход на выплату бонусов основному управленческому персоналу, отраженный в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год, составляет 2 288 тыс. руб. (1 560 тыс. руб. в 2014 году).

В 2015 году договор ДМС в пользу членов семьи основного управленческого персонала не заключался (в 2014 году расходы составили 202 тыс. руб.).

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 2015 году составили 26 217 тыс. руб. Прочие доходы Общества состоят из перестраховочной комиссии, 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 2015 году составили 14 249 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 2015 года по статьям доходов и расходов в сравнении с доходами и расходами за 2014 год представлено в таблице (в тыс. руб.):

Код строки	Наименование показателя	2015 год	2014 год
2910	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	3 252	361
	- суммы, полученные по договору уступки права требования	2 884	-
	- суммы списаний страховых премий, комиссий	250	344
	- суммы восстановленного резерва по сомнительным долгам	118	17
2920	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 079	1 122
	- создание резерва по сомнительным долгам	925	93
	- списанная просроченная дебиторская задолженность	97	993
	- прочие расходы по операциям страхования (рекламные полисы и пр.)	57	36
3200	Прочие доходы	22 965	52 261
	- проценты за использование кредитной организацией свободных денежных средств (проценты по МНО и от банковских депозитов)	12 025	13 202
	- курсовые разницы по валютным операциям	9 171	29 703
	- доходы от реализации основных средств	20	40
	- прочие доходы	1 749	9 316
3300	Прочие расходы	13 170	26 901
	- отчисления в оценочные резервы	5 610	93
	- расходы на услуги банков	2 941	2 228
	- судебные расходы	2 930	-
	- членские взносы в Московскую Торгово-Промышленную Палату, РСТ, в фонды, созданные группой ЕТІ	360	188
	- членские взносы во Всероссийский Союз Страховщиков	260	210
	- списание дебиторской задолженности	159	1 046
	- налог на имущество, налог с владельцев автотранспортных средств, штрафы, пени к оплате	67	87
	- курсовые разницы	-	22 048
	- прочие расходы	843	1 001

21. Информация о существенных ошибках

Существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, оказывающих значительное влияние на формирование финансового результата в 2015 году, не выявлено.

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

Годовое собрание акционеров, посвященное подведению итогов 2015 года, планируется в апреле 2016 года.

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.

На годовом собрании акционеров, посвященном подведению итогов 2013 года, которое состоялось 11 апреля 2014 года в г. Москве, утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2013 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 2013 год, в размере 58 851 тыс. руб. следующим образом. Сумму в размере 4 460 тыс. руб. направить на формирование Резервного фонда в соответствии с размером, определенным Уставом Общества. Сумму в размере 26 344 тыс. руб. направить на покрытие убытков прошлых лет. Оставшуюся часть прибыли в размере 32 507 тыс. руб. направить на выплату дивидендов Единственному акционеру Общества.

В 2014 и 2015 году увеличение резервного фонда не осуществлялись.

23. Информация о реорганизации страховщика

Реорганизация АО «ЕРВ Туристическое Страхование» в 2015 и в 2014 годах году не проводилась.

24. Приоритетные направления деятельности

В 2015 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.

Генеральный директор 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 2015 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 Генеральный директор 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 2015 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 2015 года положение о внутреннем аудите Общества содержит элементы, требуемые Законом.

Отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2015 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 2015 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 2015 года составляет 120 000 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 120 000 тыс. рублей), что соответствует минимально установленному законодательством уровню.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Общество соответствовало требованиям, установленным регулируемыми 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.

В таблице 5.2 по состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость просроченной дебиторской задолженности указана без учета резерва по сомнительным долгам, который был создан Обществом в размере 100% от указанных величин по состоянию на 31 декабря 2013 года и отражен соответствующий образом в настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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.

В состав строки «Прочие затраты» Пояснения 8.8 «Расходы по элементам затрат» входят в основном аквизиционные расходы и расходы по урегулированию убытков.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

29 марта 2016 года



Тюрин А.В.

Зайченко Л.Н.