

РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ И СТРАХОВАНИЕ

Составление экспертного отчета

Экспертная оценка, регулирование рисков, страхование и перестрахование рисков в России и за рубежом

ЭКСПЕРТ

ФАМИЛИЯ ИМЯ ОТЧЕСТВО

НЕЗАВИСИМЫЙ ЭКСПЕРТ МЕЖДУНАРОДНОГО
РЫНКА СТРАХОВАНИЯ И
РИСК - МЕНЕДЖМЕНТА
Москва, РФ



Электронная почта



Телефон

Юридический адрес:

Москва, Адрес _____

Web сайт организации _____

ОПЫТ

Квалификация | Навыки | Знания

ФАМИЛИЯ ИМЯ ОТЧЕСТВО, 20-летний опыт работы в области Риск-Менеджмента и Страхования в России, Великобритании и ОАЭ. Разработка программ анти-рискового управления. Аналитика, комплексная экспертная оценка инвестиционных проектов в секторах национальной экономики РФ.

Специализация

1. Стратегическое планирование. Оценка Рисков Макро и Макроуровней. Политические и страновые риски.
2. Системный анализ и оценка проектных рисков в инвестиционных проектах на территории субъектов РФ, СНГ
3. Консалтинг, разработка программ и рекомендаций Риск – Менеджмента по управлению рисками в сфере Малого и Среднего Бизнеса

ОБРАЗОВАНИЕ

Степень | Дата получения | ВУЗ

City, University of London – Insurance and Risk Management MSc, 2008 - Бакалавр с отличием в инвестициях и финансовом риск-менеджменте с годичной стажировкой.

Management & Finance, San Francisco, USA, 2014 - Бакалавр бизнеса со специализацией в риск-менеджменте, страховании и финансовом планировании

ЧЛЕНСТВО В ОРГАНИЗАЦИЯХ

RANERA. Российская Академия Народного Хозяйства и Государственной службы при Президенте РФ. Консультант по международному менеджменту.

“**BLOBUS**” International Ecological Fund. Эксперт по Стратегическому планированию и развитию.

“**World Ventures**” Эксперт по правовым вопросам деятельности зарубежных компаний и страхованию ответственности.

Программы повышения квалификации.

Финансовый Университет 2004 год Страховой брокеридж

Организация процесса страхования (перестрахования) физических и юридических лиц (потребители страховых (перестраховочных) услуг) страховыми (перестраховочными) организациями (поставщики страховых (перестраховочных) услуг) на основе сочетания их интересов (в соответствии с профессиональным стандартом «Страховой брокер», регистрационный номер 433).

Висконсинский университет в Мадисоне (США), 2016 год

- MBA в области риск-менеджмента и страхования

Перечень специализированных страховых компаний России по страхованию предпринимательских и финансовых рисков

- Акционерное общество "Страховое общество газовой промышленности"
- Акционерное общество "АльфаСтрахование"
- Общество с ограниченной ответственностью "Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование"
- Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Газпром страхование"
- Общество с ограниченной ответственностью "Страховая Компания "Согласие"
- Общество с ограниченной ответственностью «АльфаСтрахование Торговые кредиты»
- Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Сбербанк страхование"
- Страховое акционерное общество "ВСК"
- Общество с ограниченной ответственностью "Страховая Компания "Ойлер Гермес Ру"
- Страховое акционерное общество "РЕСО-Гарантия"
- Страховое публичное акционерное общество "Ингосстрах"
- Публичное акционерное общество Страховая Компания "Росгосстрах"
- Акционерное общество "Страховая компания "РСХБ-Страхование"
- Общество с ограниченной ответственностью "Кофас Рус Страховая Компания"

ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ СТРАХОВАНИЯ РИСКОВ НЕ ВОЗВРАТА ИНВЕСТИЦИЙ

На основании проведенного аналитического интервью с инициатором проекта и предоставленных на страховую экспертизу документов, андеррайтерами, сделаны следующие выводы:

Инвестиционный проект	Создание УФИЦ на базе ФСИН России
Инициатор проекта	
Необходимость страхования классических видов проектных рисков	ОБРАЗЕЦ ТЕКСТ
Необходимость страхования нестандартных групп финансовых и инвестиционных рисков	ОБРАЗЕЦ ТЕКСТ
Необходимость перестрахования рисков на международном страховом рынке	ОБРАЗЕЦ ТЕКСТ
Стоимость страхования классических видов проектных рисков	ОБРАЗЕЦ ТЕКСТ
Стоимость страхования нестандартных групп финансовых и инвестиционных рисков	ОБРАЗЕЦ ТЕКСТ
Стоимость перестрахования необходимой части рисков на международном страховом рынке	ОБРАЗЕЦ ТЕКСТ
Форма участия страховой компании в проекте. Механизм снижения финансовых и проектных рисков	ОБРАЗЕЦ ТЕКСТ
Компания – эксперт	Страховой брокер Ингосстрах
Компания страховщик	ОБРАЗЕЦ ТЕКСТ

Профильная платформа «Создание УФИЦ» (подбор персонала на рынке труда)

Паспорт проекта:

Суть проекта:

Сумма Проект:

85 000 000. руб.

Срок окупаемости инвестиций

36 месяцев

Рентабельность проекта :

30%

Инициатор проекта (Заемщик):

HR услуги

Сфера деятельности:

Российская Федерация

Месторасположение бизнеса:

Анализ рынка:

В настоящее время на рынке руда РФ отмечен дефицит кадров. «Информация по рынку труда РФ 2023 г. ГОССТАТ РФ: дефицит рабочей силы на производственных и предприятиях, дефицит кадров, отсутствие специалистов в разных отраслях.

Апрель 2023. РБК «безработица рекордно низкая, потому что спрос на рабочую силу в целом опережает ее предложение. Кадровый голод — ключевая проблема российской промышленности, заявлял первый замминистра промышленности и торговли Василий Осьмаков. Президент Владимир Путин в апреле признавал, что «по многим направлениям просто не хватает рабочих рук». Центробанк в мае 2023 указывал, что дефицит кадров усилился в большинстве отраслей экономики.

Общий вывод: растущий дефицит кадров. Рынка труда (ГОССТАТ РФ 2023 г).

К производственной деятельности я. В целях сокращения дефицита рынка труда принято привлекать осужденных.

На днях Федеральная служба исполнения наказаний отчиталась, что сейчас к работам привлечено более 26.000 осуждённых в 1.700 организациях. Кроме того, в коммерческих организациях трудоустроено ещё несколько тысяч осужденных, отбывающих наказание в колониях-поселениях, добавили во ФСИН. В 2022 году их число составляло

около 9.300 человек.

Пока цифры нельзя назвать особенно впечатляющими, но, тем не менее, видно, что от идеи использовать такую специфическую категорию работников никто отказываться не собирается. Ведомство полагает, что практика привлечения «зэков» к принудительным работам расширяется и становится эффективным способом устранения дефицита трудовых ресурсов.

Постепенно к перспективе присматриваются и работодатели, среди которых не последнее место занимает строительный бизнес, где по сию пору требуется огромная доля неквалифицированного ручного труда. Востребованы оказались и такие сферы, как пищевое производство, сельское хозяйство, лёгкая промышленность, услуги, мебельное производство, лесозаготовка и деревообработка, ЖКХ и благоустройство, переработка твёрдых бытовых отходов, добыча полезных ископаемых и так далее – в зависимости от имеющейся специальности. Например, трудом «зэка» пользуются в компании «Озон». И заявили, что чрезвычайно довольны такими работниками. По данным пресс-службы, показатели эффективности у них на четверть выше средних, невыход на работу снизился на 17%, а текучесть персонала – на 9%. При этом нареканий к поведению осужденных на работе не было. По статистике, которую приводят «Ведомости», к 1 января 2023 года по стране было создано 367 исправительных центров с возможностью размещения в них более 40.000 осужденных для исполнения альтернативного лишения свободы наказания в виде принудительных работ. Примерно половина из них размещены непосредственно на предприятиях, следует из данных Минюста России. К 2024 году планируется довести количество мест для отбывания наказания в виде принудительных работ до 80.000.

Юридические обоснования данного решения:

Приказ Минюста России от 08.04.2014

№ 67 «Об утверждении Порядка создания при исправительных учреждениях уголовно-исполнительной системы изолированных участков, функционирующих как исправительные центры»

Приказ Минюста России

от 26.12.2019 № 323

«Об утверждении Порядка создания

и функционирования участков исправительных центров, расположенных вне исправительных центров, но в пределах субъектов Российской Федерации, на территории которых они находятся»

Приказ ФСИН России от 17.12.2019 № 1138 «Об утверждении типового договора между исправительным центром и организацией, использующей труд осужденных к принудительным работам, находящихся на участке исправительного

Приказ Минюста России от 08.04.2014

№ 67 «Об утверждении Порядка создания при исправительных учреждениях уголовно-исполнительной системы изолированных участков, функционирующих как исправительные центры».

В соответствии с законодательством Российской Федерации в настоящее время около 182 тыс. осужденных к лишению свободы имеют право по решению суда на замену лишения свободы принудительными работами и могут быть направлены для дальнейшего отбывания наказания в исправительные центры.

Развитие сети исправительных центров предполагает создание таких учреждений на базе имущества: объектов, принадлежащих уголовно-исполнительной системе, с использованием имущественных комплексов ликвидируемых учреждений;

предоставляемого в безвозмездное пользование организациями в целях трудоустройства лиц, осужденных к принудительным работам;

субъектов Российской Федерации, передаваемого в оперативное управление территориального органа уголовно-исполнительной системы.

В целях расширения практики привлечения к труду соответствующей категории осужденных предполагается участие бизнес-сообщества в их трудоустройстве на предприятиях, в том числе при строительстве крупных объектов, а также привлечение к работам по очистке территории Арктической зоны Российской Федерации от загрязнения (отходов производства и потребления).

Действуют они по стандартной схеме рекрутинга, не учитывая особенностей коммуникаций в отрасли.

Основные задачи Проекта:

Обеспечение Российской экономики неквалифицированными и квалифицированными кадрами за счет привлечения осужденных. Инициатор проекта решает данную задачу дефицита кадров для бизнеса на коммерческой основе.

- Для ФСИН решается проблема размещения на работы, возможность заработка.

- Для осужденных: возможность перейти на более лёгкий режим. Возможность заработка. Возможность получения УДО. Получение социализации. Для общества: снижение количества рецидивов преступлений среди освободившихся

- Увеличение заинтересованности в усилении своих профессиональных и практических навыков. Предоставление данных навыков;
- Сокращение разрыва между уровнем компетенций и практических навыков по требованиям работодателей и коммерческих организаций.
- Повышение уровня специализации и квалификации привлеченных к работам
- Создание единой электронной базы работников в Организации УФИЦ заведений ФСИН.
Увеличение уровня вовлеченности в рынок труда в рамках долгосрочной программы содействия занятости на период до 2030 г.

Миссия проекта: Создание структуры трудового распределения осужденных; Первые в этой сфере и можем занять самые хорошие места. Установить премию к цене. Легкий доступ на другие географические рынки и сегменты.

ПЛАН РАБОТ

ФСИН предоставляет нам осужденных (стоимость 35 тр в месяц), а мы предоставляем бизнесу их работу (по 50 тр в месяц).

Календарный план

Организация УФИЦ — Участок функционирующий как исправительный центр

- | | |
|--|------------------|
| 1. Выбор помещения – | 2-4 нед. |
| 2. Согласование организации совместно с ФСИН – | 2-4 нед. |
| 3. Ремонт здания – | 8-16 нед. |
| 4. Запуск | |

Реализация стратегии проекта:

Предполагается четыре стадии развития проекта

- Отработка модели взаимодействия с Заказчиками;
- Подготовка юридической и правовой базы будущего сотрудничества с Заказчиками, коммерческими, производственными организациями;
- Проработка нового формата резюме для работника ЗК, не имеющих опыта работы;
- Отбор резюме крайне востребованных технических специалистов
- Создание организационной и правовой базы для проведения мероприятий
- Создание организационной базы для предоставления Заказчиками и Работодателям услуг по повышению квалификаций их сотрудников и прохождения переквалификации ЗК
- Расширение образовательной базы на дополнительные направления, которые будут необходимы Работодателю;
- Увеличение банка вакансий;
- Разработка процедур выхода на региональные площадки;
- Повышение уровня взаимодействия с госструктурами. Презентация проекта, его пользы и демонстрация перспектив развития;
- Подготовка и подача необходимой документации на государственные гранты.

1. Охват Красноярска и области. Выход на региональные площадки

- подача необходимой документации на гранты для субсидирования и запуска как **социальной программ для осужденных**
- Передача опыта и выход на рынки Сибири, Дальнего Востока Охват рынка Российской Федерации.
- Инициирование процессов сотрудничества с образовательными институтами;

Экономические показатели проекта

Прогнозные показатели эффективности инвестиций

Ставка дисконтирования		%	8
PВ (период окупаемости проекта)		мес.	30
DPВ (дисконт период окупаемости проекта)		мес.	22
NPV (чистый дисконт доход)		т.р.	190 237
IRR			0,49

Затраты								
Ремонт		10 000	10 000	10 000	5 000			
- Налоги		0	0	0	0	0	0	1 073
НДС20%								488
На прибыль20%								585
Покупка здания	50 000	0	0	0	0	0	0	0
- З/П		200	200	200	200	200	200	200
- Хоз/бух/расходы		60	60	60	60	60	60	60
- Юр/ОТиТБ		0	0	0	0	40	40	40
- Плата ГУФСИН		0	0	0	0	0	0	7 525
- Ставка ГУФСИН		35	35	35	35	35	35	35
Затраты итого		10 260	10 260	10 260	5 260	300	300	7 825
Затраты итого		10 260	20 520	30 780	36 040	36 340	36 640	44 465
Годы		1	2	3	4	5	6	7

Инвест	-50 000	-35 000						
CF	-50 000	-7 803	41 744	43 814	45 987	48 269	50 665	53 181
IRR	0,49							

DPB (дисконт период окупаемости проекта)

Года		1	2	3	4	5	6	7
Прибыль, год		-7 803	65 360	68 627	72 059	75 662	79 445	83 417
Прибыль : Итого		-7 803	57 557	126 184	198 243	273 905	353 350	436 767
PV		-7 803	53 294	108 183	157 372	201 328	240 484	275 237

Статьи расходов:

- Покупка здания
- Ремонт
- Оплата труда сотрудников;
- Покупка оборудования (компьютеры и оборудование для проведения)
- Покупка офисной техники, ПО;
- Транспортные расходы;
- Маркетинговая компания;
- Резервные средства на непредвиденные расходы;

Преимущества проекта и ресурсы:

1. Финансирование проект;
2. Экономический подъем производственной и бизнес-сферы Российской Федерации;
3. Квалифицированный кадровый персонал. Опытная команда разработчиков;
4. Нарботанные взаимосвязи с ведущими Заказчиками в Красноярском крае;
5. Содействие со стороны МВД РФ, Министерства Труда и социальной защиты РФ;
6. Заинтересованность коммерческих, производственных и торговых организаций в получение экономической и стратегической выгоды от найма, трудоустройства ЗК;

7. **Гарантированный рынок услуг.**
8. Комплексный подход к решению задач!
9. **Проект является высоко актуальным и СОЦИАЛЬНО востребованным.**

Рынок сбыта:

Базовыми клиентами являются: Коммерческие, производственные и торговые организации Красноярского края., чьи потребности заключаются в найме рабочей силы;

Целевой сегмент рынка Сторона соискателей труда (РАБОТОДАТЕЛИ):

Промышленные, коммерческие компании.

Прямые конкуренты

- Конкуренты предоставляют менее качественную рабочую силу по схожей цене. У нас более дисциплинированная и мотивированная рабочая сила. Рынок дефицитный и растущий. Электронная база рабочих резервов, личных и профессиональных качеств персонала;
- Система кадрового аудита потенциального сотрудника
- Организация практических навыков для их дальнейшего успешного внедрения в трудовые процессы у работодателя;
- Скорость в поиске «правильного» специалиста, сотрудника;

Возможность организации проведения курсов повышения квалификации для текущих сотрудников

HeadHunter

Год запуска: 2000 год;

Генеральный директор: _____, 10.06.1967 г.;

SuperJob

Год запуска проекта: 2001 год;

Генеральный директор: _____;

Чистая прибыль за 2020 год: 10,11 млн рублей;

Количество сотрудников 200+;

Доля российского рынка труда: 19%;

Ссылка: <https://www.superjob.ru/>.

Портал SuperJob.ru — один из лидеров на рынке онлайн-рекрутмента в России. Ежедневно в базу данных сайта добавляется более 65 000 новых резюме специалистов и публикуется более 10 000 объявлений о вакансиях. Ежегодно на портале SuperJob.ru более 3 500 000 человек находят работу и более 200 000 компаний-работодателей подбирают нужный персонал.

Avito.

Год запуска проекта: 2007 год;

Генеральный директор: Правдивый Владимир Анатольевич, 16.04.1975 г.;

Год запуска Avito-работа: 2016 год;

Чистая прибыль (общая) за 2020 год: 10,6 млрд рублей;

Чистая прибыль от размещенных вакансий: около 800 млн рублей;

Число сотрудников: 3 800+;

LinkedIn

Дата блокировки Роскомнадзором: 17.11.2016 год;

Общемировая посещаемость: 220,4 млн посещений/месяц;

Количество посещений на сентябрь 2017 года в России: 1,4 млн посещений;

Количество пользователей РФ сервисом на момент 2020 года: 500 000 пользователей;

Ссылка: www.linkedin.com (необходим VPN);

Рекрутинговые компании

Кадровое агентство Unity

Год основания компании: 2009 год;

Выручка за 2020 год: 165 млн рублей;

По заверениям компании 4500+ довольных клиентов и 25 000 завершенных проектов

Стратегия продвижения онлайн-платформы:

- Таргетированная реклама в социальных сетях: настройка и ведение рекламных кампаний, анализ рекламных кампаний;
- Реклама в Яндекс-Дзен;
- Реклама посредством популярных блогеров;
- Контекстная реклама. Настройка и ведение рекламных кампаний,
- Видео маркетинг. Интеграции на YouTube (или RuTube).

Рекламные инструменты.

Задачи рекламы:

- Увеличение количества просмотров;
- Рост пользователей и компаний-партнеров.

Реклама онлайн-платформы у блогеров:

- ✧ Поиск и подбор профилей/площадок;
- ✧ Анализ ЦА и качества профилей РАБОТОДАТЕЛЯ;
- ✧ Контроль выполнение работ;
- ✧ Сбор аналитики по результату РК.

Менеджмент: _____

Генеральный директор и главное ответственное лицо за реализацию проекта;

- **Опыт работы:**

1. ООО «_____» (Авиакомпания).

Период работы: ноябрь 2022 г. – май 2023 г.

Должность: Коммерческий Директор.

- Продажа B2B услуг компании (ТСР, КВП).
- Поиск новых клиентов. Холодные продажи.
- Маркетинговые исследования. Формирование гипотез, проверка на практике.

_____ (IT-компания).

Период работы: май 2021 г. – октябрь 2022 г.

Должность: Руководитель отдела продаж и маркетинга.

- Продажа B2B IT-продуктов. Интернет-Маркетинг.
- Внедрение, сопровождение.
- Маркетинговые исследования. Формирование гипотез, проверка на практике. Поиск новых клиентов. Холодные продажи. Телефонные опросы. Отслеживание конкурентов. Ведение статистики. Разработка и реализация Рекламных Кампаний. Бюджетирование. Отслеживание ROI (возврат инвестиций).

2. _____ » (сеть аптек-оптик, 27 точек, штат более 100 чел.)

Период работы: апрель 2014 г. – август 2019 г.

Должность: Зам. Директора по рознице/Директор

- 0 Вступление в Ассоциацию Независимых Аптек (АСНА – крупнейшее фармобъединение).
- 0 Разработка и внедрение новых направлений и товарных групп.
- 0 Внедрение новых IT-продуктов для контроля продаж и мотивации.
- 0 Диплом от АСНА «Самый быстрый перевод на ПО Трейд Фарм» 2015г.
- 0 Увеличение розничного оборота компании в 2 раза. Открытие 12 новых точек. Создание интернет – аптеки.

3. **Агентство по управлению государственным имуществом** _____.

Период работы: август 2012 г. – февраль 2014 г.

Должность: Начальник отдела.

- 0 Сдача в аренду имущества _____.
- 0 Работа с кредиторской задолженностью.
- 0 Организация аукционов.

Профессиональные навыки:

- Опыт работы в специализированных программах
- Опыт управления проектами – составление плана, управление бюджетом и ресурсами, предоставление отчётности о ходе работ, выявление и устранение проблем, разрешение конфликтов
- Знание программ пакета MS Office (Word, Excel, PowerPoint)

Повышение квалификации: Прохождение курсов: Стратегическое планирование. Маркетинговые исследования. Оплата труда, разработка мотивационных схем. Организационная структура предприятия: анализ бизнес-процессов, разработка регламентов, процедур. Оценка персонала. Адаптация персонала и т.д.

Область профессиональных интересов:

- Продажи. Маркетинг.
- Аналитика. □
- Создание и развития партнёрских программ для розницы.

Залоги и ресурсы проекта:

-Собственные материальные активы и вложения: отсутствуют

-Кадровые ресурсы – команда проекта.

-Бизнес-план; Cash flow; Команда; опыт; заказы из регионов на необходимые им кадры.

Риски проекта:

Описание	Каким образом риски снижают удовлетворенность пользователя и покупателя услуг или прибыльность бизнеса?	Каков план действий по их устранению?
----------	---	---------------------------------------

Срыв сроков финансирования	Перенос сроков проведения пилотного проекта, а следовательно выход на первую прибыль с проекта	Согласование процесса финансирования с Инвестором. Заключение договора с учетом данных факторов. Проверка договора со стороны юриста.
Отсутствие договоров сотрудничества с ФСИН	Перенос сроков проведения пилотного проекта, а следовательно выход на первую прибыль с проекта	Согласование условия сотрудничества ФСИН. Проверка договора со стороны юриста.
Длительный сбор базы данных проекта	Отсутствие в онлайн-сервисе одной из важных функций, что может привести к уменьшению пользователей и клиентов, а также замедлить темпы развития. Что в свою очередь скажется на прибыли	Заблаговременное начало найма специалистов по данному направлению и началу работ. Первичный сбор информации по данному вопросу руководителем для упрощения входа сотрудников в рабочие процессы
Разногласия в руководящей команде или же руководящей команды с Работодателем относительно найма рабочих	Замедление развития компании. Упущенные финансовые возможности и стратегические инициативы	Четкое распределение обязанностей и их закрепление на бумаге. Оставление «последнего слова» за Работодателем.
Отсутствие договора о взаимодействии с Минтруд РФ	Сокращение потенциальных работодателей-клиентов. Уменьшение прибыли	Поиск административных ресурсов для решения данного вопроса. Найм в штат сотрудников с уже имеющейся наработанной базой компаний (такие сотрудники имеются в списке потенциальных).

Отсутствие интереса со стороны работодателей к сотрудничеству с компанией	Уменьшение прибыли организации	Отработка взаимодействий с работодателями в рамках пилотного проекта. Модификация данных взаимодействий с учетом новых вводных. Предоставление дисконта. Расширение поиска организаций-клиентов. Грамотная маркетинговая компания

Угрозы проекта:

Описание	Каким образом угрозы могут снизить удовлетворенность пользователя и покупателя услуг или прибыльность бизнеса?	Возможный срок возникновения угрозы
Длительное освоение нового сегмента рынка	Снижение скорости развития компании	6–18 месяцев с момента запуска онлайн-платформы
Появление новых сильных конкурентов	Уменьшение пользовательской аудитории	9–24 месяцев после запуска онлайн-платформы
Ухудшение финансового состояния организации	Уменьшение дохода компании	0–6 месяцев после запуска онлайн-платформы в зависимости от экономической ситуации
		На всем сроке развития компании

Таблица 1: Степень успешности проекта (0-100 %):

Наименование показателя	Стандарт показателя в проекте (%)	Степень фактический показатель Проекта (%)

Концепция проекта	65%	90%
Пред-проектное обоснование инвестиций	50%	80%
Рынок сбыта	70%	80%
Отношение местных органов власти к проекту	80%	90%
Эффективность стратегии по достижению целей проекта	85%	100%
Финансово – экономическая жизнеспособность проекта	90%	80%
Организационно – технический потенциал проекта	80%	80%
Уровень гарантий по возврату кредитных ресурсов проекта	80%	90%

Вывод: Проект разработан на основе профессионального ТЭО. Приведенный Показатель рентабельности 20 %, подтвержденный маркетинговым анализом и экономическими расчетами. Проект разработан на основе научного Методологического Системного Менеджмента, экономической рентабельности, рисков.

Он предполагает конкретные планы, оценку реализации, времени, ресурсов и затрат, учет фактического выполнения и затрат в конкретные сроки, Ожидаемая прибыль: 22 млн. руб. месяц. Поэтому уровень гарантий возврата кредитных ресурсов составляет 90%.

Таблица 2.

Вероятные риски проекта. Показатели коэффициента композитного риска

Зоны рисков проекта	Наличие рисков в проекте Шкала 100 баллов	Категории Рисков	Вероятность наступления рисков в проекте	Коэффициент Композитного Риска (Кр)	Мероприятия по минимизации и регулированию рисков
I. Политические риски.	5	Не регулируемые Не страхуемые Критичные.	2	0.4	Аналитика ситуации Прогностика событий
II. Стадия «Пред проект».	20	Регулированные Критичные Страхуемые	20	1	Аналитика. Анти-рисковые мероприятия. Страхование
Стратегия					
Маркетинг и рынок сбыта					
Бизнес-план (финансовый план)					
Приобретение средств производства					
III. Операционные риски Становления и развития Проекта первого года.	40	Регулированные Прогнозируемые	37.7	0.94	Плановые Анти-рисковые мероприятия.

		Критичные Страховые			Страхование
Средства производства					
Компьютерные риски					
Запланированный объем сырья					
Менеджмент (кадры)					
Финансовые риски					
Форс-мажор, стихийные бедствия					
IV. Социальные риски	5	Регулируемые Некритичные Прогнозируемые Страховые	5	1,0	Плановые Анти-рисковые мероприятия.
Юридические и законодательные					
V. Операционные риски действующего предприятия.	30	Регулируемые Критичные Тотальные Страховые	30	1	Плановые Анти-рисковые мероприятия. Страхование
Средства производства					
Конъюнктура					
Менеджмент (кадры)					

Объем запланированных продаж					
Альтернативность бизнеса					
Финансовые риски					
Форс-мажор, стихийные бедствия					
Коэффициент композитного риска (КР)				4.34	

Экспликация показателей вероятности риска проекта по «зонам риска»:

I. Политический риск.

Основной риск заключается в возможном срыве планового финансирования , повышение налоговой ставки.

Таблица 3

Показатели страховых ставок зоны «Политических рисков» .

Зоны рисков проекта	Риски в проекте (баллы)	Категория рисков	Вид страховых рисков	Индикативные Тарифные ставки
	10			
1. Изменение законодательства	0.5	Не регулированные Прогнозируемые Не страхуемые	Отсутствие страхования	
1. Изменение налоговой ставки .	1	Некритичные, допустимые	Финансовый риск	0.1.% -1.1%
3. Введение специального лицензирования и сертификации деятельности.	0.5	Не критичные	Фин. риск неполучения прибыли	0.1.-1.1%

Вывод: Основной риск – изменение финансирования . Риски проекта минимальны. Вероятное наступление риска минимально. Композитный коэффициент составляет **КР = 0.4 (низкий)**

II. Пред-проект

Стратегический риск.

Выбор стратегии развития и ниши рынка. Эффективность выбранной стратегии. Перспективы развития, альтернативы. Получения правового статуса деятельности, сертификации.

Маркетинговый

Риск неадекватности маркетинговой и ценовой политики, Конъюнктурные риски. Ответственность за качество товара. Система рекламы, промоушена и сбыта Риски конкуренции.

Бизнес-план

Неквалифицированная подготовка БП как основного планового рабочего инструмента проекта. Ошибочность экономических и финансовых расчетов, ошибки экономических показателей и кэш-флоу как следствие – убытки, удорожание проекта. Срыв сроков возврата кредита.

Методы регулирования рисков и страховые тарифы представлены в Таблице 3

Таблица 4

Показатели страховых ставок зоны «Пред-проект».

Зоны рисков проекта	Риски в проекте	Категория рисков	Вид страховых рисков	Индикативные Тарифные ставки
II. «Пред проект».	20	Регулированные Страхуемые Критичные		
Стратегия	10	Регулированные Страхуемые критичные	Право собственности проекта	0.5 – 0.7%
Наличие Бизнес-план			Страхование	0.3-0.7%

			ответственности	
Маркетинг и рынок сбыта. Конкурентоспособность.	5	Регулированные Прогнозируемые Страхуемые	Страхование ответственности (менеджеров, дирекции)	0.3-0.7%
Наличие инфраструктуры бизнеса, кадров, потенциальных арендодателей.	3.5.	Регулированные Страхуемые	Страхование ответственности (менеджеров, дирекции)	0.3-0.7%
Размещение заказа на оборудование (торговое)	1.5.	Регулированные Страхуемые Критичные	Страхование имущества Финансовый риск	0.09-0.5% 0.2-1.2%

Вывод: Стратегия основана на социальных приоритетах, с учетом социальных и кадровых потребностей сектора медицинского обслуживания РФ.

На стадии «пред-проект» уже существует ИНИЦИАТОР с опытом организации и реализации инфраструктурных проектов в области коммерции, регрутинга.

Бизнес-план и Презентация проекта представлены с учетом маркетинга. Подготовлен детальный профессиональный расчет обслуживания рынка услуг, объективная оценка конкурентоспособности деятельности, приведена аналитика рынка, методологии деятельности.

Основную проблему будет представлять финансовый риск со стороны Инвестора: отсутствие планового финансирования, недофинансирование Проекта.

Вероятное наступление риска и композитный коэффициент составляет **KP = 1, (средний)**

III. Операционные риски.

Эта рисковая зона проекта включает процесс организации и начала работы Проекта. Важна эффективность системы контроля качества услуг рекрутинга, эффективность работы юридической службы по организации договорных отношений с РАБОТОДАТЕЛЕМ.

Начало работы Кадрового Центра УФИЦ. Внедрение политики адекватных цен. Необходима организация адекватных мер защиты, в том числе информационной, анти-рейдерской.

Необходим четкий расчет доходной составляющей с опорой на анализ рынка, маркетинг и рыночную и ценовую конъюнктуру для подтверждения экономической целесообразности проекта.

Необходимо расчетное подтверждение «Кэш-флоу».

Таблица 5.

Показатели страховых ставок зоны «Операционные риски».

III. Операционные риски.	37,7	Категория рисков	Вид страховых рисков	Индикативные Тарифные ставки
Разработка методики продаж услуг , формирование Пакета услуг , Техническое функционирование модернизированного центра УФИЦ	5	Регулированные Страхуемые Критичные Тотальные	-Страхование имущества.	0,4- 0.7 %
Конъюнктура рынка	17,5	Регулированные Страхуемые Критичные	Страхование бизнес интеррапшн	0.2-0.7%

Деятельность и функционирование предприятия: помещение / оборудование	3	Регулированные Страхуемые Критичные	Страхование товарно - материальных ценностей -Страхование Business interruption.	0,1 - 0.3 % 0.7- 1,2%
Финансовые риски	7	Регулированные Страхуемые Критичные	-Страхование ответственности - Страхование финансовых рисков	0.3-0.7% 0.2- 1,2%
Менеджмент (кадры)	5	Регулированные Страхуемые Критичные	-Страхование ответственности -Страхование жизни и здоровья персонала	0.3-1.4% 0.5-1.5.%
Противоправные действия третьих лиц	1.3	Регулированные Страхуемые Критичные Тотальные	Страхование имущества от противоправных действий третьих лиц	0,2-0,6%
Форс-мажор, стихийные бедствия, пожар	0.5	Не регулированные Страхуемые Критичные Тотальные	Страхование несчастного случая, Страхование от пожара Страхование от стихийных бедствий	0,1-0,5 %

Вывод: Раздел включает работу ПЛАТФОРМЫ как действующего предприятия. Но фактически идет работа по расширению рынка труда. Основные статьи расходов: покупка здания, ремонт, оборудование, з\п персонала, реклама, продвижение бренда. **ОСНОВНОЙ ОЧЕВИДНОЙ ПРОБЛЕМОЙ МОЖЕТ БЫТЬ РЫНОЧНАЯ КОНЮНКТУРА.** Но с учетом дефицита рабочих рук на рынке труда, Вероятное наступление риска и композитный коэффициент составляет **КР = 2,5 (средний)**

IV. Социальные риски.

Социальные риски включают действия по защите, товарного знака, административный ресурс и законодательные аспекты бизнеса, экологии.

В проекте недостаточно уделено вниманию развитию «социалки», защите товарного знака, юридической защите проекта.

Риски возможны в разделе «недружеского влияния», попыток остановки деятельности, шантаж, компромат, рейдерство, независимости компании. Но Настоящий проект является **ВЫСОКО ВОСТРЕБОВАННЫМ И СОЦИАЛЬНЫМ**

Таблица 6

Показатели страховых ставок зоны «Социальные риски» .

IV.Социальные риски	5	Регулируемы е Некритичные Страхуемые			
Юридические и законодательные аспекты бизнеса (если требуется, разрешительных документов. - Выплата зарплаты	3	Регулируемы е Критичные Страхуемые	Страхование ответственности , Страхование	0,8-1.2%	Плановые Анти-рисковые мероприятия. Страхование

сотрудникам - Возможные рекламации			ответственнос ти	0.3-0.7%	
---------------------------------------	--	--	---------------------	-----------------	--

Вывод: Социальные риски минимальны. Основной риск – отказ или неполучение лицензии на деятельность. Вероятное наступление риска и композитный коэффициент в заявленном проекте составляют:
КР 1 (средний)

Таблица 7

Показатели рисков действующего предприятия

III. Операционные риски.	30	Категория рисков	Вид страховых рисков	Индикативные Тарифные ставки
Конкуренция	5	Регулированные Страхуемые Критичные	-Страхование ответственности	0,5- 0,7 %
Основные средства (оборудование, здание)	1.5	Регулированные Страхуемые Критичные	-Страхование имущества.	0,4-0,6
Менеджмент, кадры	3	Регулированные Страхуемые Критичные	-Страхование жизни и здоровья	0.5-1.5.%

Конъюнктура рынка. Продажи услуг. Финансовые риски возврата средств	20	Регулированные Страховые Критичные	Страхование различных финансовых рисков (кредитных, инфляционных),	0.6-1.2%
Форс-мажор, стихийные бедствия	0.1	Не регулированные Страховые Критичные	Страхование несчастного случая, пожара, стихийных бедствий, противоправных действия третьих лиц	0.3-1.1%

Вывод: Основные риски – возможная конкуренция на рынке и невозможность возврата средств кредитору в указанные сроки. Риски менеджмента снижены, так как предприятие уже включено в работу. Функционирование системы контроля, сбыта услуг, Менеджмента предполагает профессиональный подход. По-прежнему, основным риском- рыночная конъюнктура. Менеджмент предприятия является профессиональным (основываясь на БП и личные качества опытного Директора предприятия).

Особое внимание расчета с Покупателем Вероятное наступление риска и композитный коэффициент в заявленном проекте составляют **КР = 1 (средний)**

Риски невозврата кредита первого года деятельности.

Риски первого года функционирования связаны, прежде всего, с отсутствием четких договоренностей (закрепленных договорами) по закупке сырья и зависимостью деятельности от природного фактора.

Вероятные риски первого кредитного года представлены в таблице № 1.

Таблица 8

Вероятные риски невозврата кредита первого кредитного года

Риски первого кредитного года	Степень вероятности рисков (10 баллов)	Категория рисков	Анти -рисковые мероприятия	Вид страхования
Стратегия проекта	0.3	Рыночные Конъюнктурные	Орг – мероприятия, прогнозирование, планирование	Страхование ответственности
Мошенничество и сговор менеджеров	5	Прогнозируемые Нерегулируемые Тотальные	Орг – мероприятия Страхование	Страхование ответственности Страхование товарно-материальных ценностей
Несчастный случай с Генеральным менеджером	1	Прогнозируемые Нерегулируемые Страховые Критичные	Орг – мероприятия Страхование	Страхование от несчастного случая
Покупка торгового оборудования и его установка	2	Прогнозируемые Страховые Критичные	Орг – мероприятия Страхование	Страхование СМР
Сохранность Здания, Ремонтные работы	0.3	Прогнозируемые	Юридические орг – мероприятия	Страхование имущества Страхование СМР

		Допустимые	Страхование	
Продажи услуг	3	Прогнозируемые Критичные, Страхуемые	Орг – мероприятия	
Форс-мажор	1.5	Прогнозируемые Критичные, Страхуемые	Страхование	Страхование от Несчастного случая Страхование от стихийных бедствий
Финансовые риски: Инфляция	0.2	Не критичные	Орг – мероприятия	
Конъюнктура	1.0	Прогнозируемые	Планирование прогнозирование	

Заключение:

Задачи проекта: Комплексное решение кадрового дефицита для РАБОТОДАТЕЛЕЙ на территории _____. Рекрутинг, работа с РАБОТОДАТЕЛЕМ, аттестация и переподготовка кадров. Стоимость Проекта 85 млн. Срок освоения средств до 6 месяцев. Проект является социально востребованным на фоне дефицита рабочих рук в различных областях территории _____ РФ. Проект является высоко актуальным и **СОЦИАЛЬНО востребованным.**

Композитный рисковый показатель проекта на уровне: 4.34 Индекс риска «низкий»

Несмотря на высокую конкуренции на рынке рекрутинга, кадровых агентств, данный Проект имеет преимущество ввиду его сектора деятельности: обеспечение Российской экономики рабочими, квалифицированными кадрами! Проект имеет статус Государственного и социально значимого, - создание на базе УФИЦ - платформы сервиса по подбору персонала для коммерческих организаций и на производственные работы, стажировки и трудоустройство для повышения уровня занятости увеличения экономической стабильности и роста экономики Российской Федерации.

Страховые ставки. Ставки по отдельным рискам (а также совокупная страховая ставка) определяются при конечном согласовании объектов страхования с Кредитором проекта. Тарифные ставки приведены в Таблицах №№ (3,4,5,7).

ПО данному Проекту рекомендовано финансирование.

Схема диверсификации рисков, функций и обязательств по реализации проекта, полностью устраивает каждую из сторон проекта:

- **Инициатор проекта оставляет за собой пост генерального директора проекта и имеет возможность принимать самостоятельные решения во всех финансово-хозяйственных вопросах по проекту. Проект резко увеличивает свою инвестиционную привлекательность для кредиторов и инвесторов.**
- **Инвестор проекта получает низкий процент страховых взносов, уплачиваемых не с прибыли проекта (не постоянно, на всем сроке реализации проекта во времени), а одновременно, на стадии «входа» инвестора в проект. Инструмент страхования рисков является самой эффективной гарантией возвратности денежных средств инвесторов.**
- **Страховой брокер (Международное Перестраховочное Общество) получает профессиональную команду проекта, включающую в себя: инициатора (генерального директора проекта) и менеджера (исполнительного директора проекта), имеющего высшую степень бизнес-образования в России. Такое обстоятельство, позволяет страховым компаниям пересмотреть свои страховые премии, значительно снизив их, в виду повышенной прозрачности и прогнозируемости исхода реализации проекта.**

Специалист системных рисков

2023

Перечень страховых компаний-гарантов рекомендованных к страхованию предпринимательских и финансовых рисков на территории России и стран бывшего СНГ

Наименование компании	ИНН	Рег. номер	Субъект федерации	Совокупные страховые суммы по договорам, действующим на конец I квартала 2023 года, млн руб.	Доля рынка	
1	<u>Страховое публичное акционерное общество "Ингосстрах"</u>	7705042179	928	Город Москва	3 879 896.17	27.334%
2	<u>Общество с ограниченной ответственностью "Зетта Страхование"</u>	7710280644	1083	Город Москва	3 099 032.70	21.832%
3	<u>Публичное акционерное общество "Группа Ренессанс Страхование"</u>	7725497022	1284	Город Москва	1 686 722.84	11.883%
4	<u>Акционерное общество "Страховое общество газовой промышленности"</u>	7736035485	1208	Город Москва	1 367 397.90	9.633%
5	<u>Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Сбербанк страхование"</u>	7706810747	4331	Город Москва	1 033 095.55	7.278%
6	<u>Акционерное общество "АльфаСтрахование"</u>	7713056834	2239	Город Москва	555 764.30	3.915%
7	<u>Акционерное общество Страховая компания "Альянс"</u>	7702073683	290	Город Москва	365 093.80	2.572%
8	<u>Акционерное общество "Тинькофф Страхование"</u>	7704082517	191	Город Москва	330 192.26	2.326%

9	<u>Страховое акционерное общество "РЕСО-Гарантия"</u>	7710045520	1209	Город Москва	306 939.61	2.162%
10	<u>Страховое акционерное общество "ВСК"</u>	7710026574	621	Город Москва	287 477.46	2.025%
11	<u>Акционерное общество "Совкомбанк страхование"</u>	7812016906	1675	Город Москва	257 710.90	1.816%
12	<u>Акционерное общество "Страховая компания "ПАРИ"</u>	7704041020	915	Город Москва	148 765.91	1.048%
13	<u>Публичное акционерное общество Страховая Компания "Росгосстрах"</u>	7707067683	1	Московская область	118 709.30	0.836%
14	<u>Акционерное общество "Московская акционерная страховая компания"</u>	7709031643	1427	Город Москва	97 126.76	0.684%
15	<u>Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Газпром страхование"</u>	7702263726	3398	Город Москва	94 159.68	0.663%
16	<u>Общество с ограниченной ответственностью «РБ Страхование»</u>	7709927260	1580	Город Москва	80 760.52	0.569%
17	<u>Общество с ограниченной ответственностью "Страховая Компания "Согласие"</u>	7706196090	1307	Город Москва	77 443.23	0.546%
18	<u>Акционерное общество "Страховая компания "РСХБ-Страхование"</u>	3328409738	2947	Город Москва	74 292.72	0.523%
19	<u>Публичное акционерное общество "Страховая акционерная компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"</u>	7705041231	1834	Город Москва	66 681.48	0.470%

20	Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "ИНСАЙТ"	7704449282	2682	Московская область	46 599.25	0.328%
21	<u>Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания КАРДИФ"</u>	7714701780	4104	Город Москва	34 572.49	0.244%
22	<u>Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "ТИТ"</u>	7714819895	1182	Город Москва	22 128.59	0.156%
23	<u>Акционерное общество "Группа страховых компаний "Югория"</u>	8601023568	3211	Ханты-Мансийский автономный округ - Югра	20 049.01	0.141%
24	<u>Общество с ограниченной ответственностью "РУССКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО "ЕВРОИНС"</u>	7714312079	3954	Смоленская область	17 811.57	0.125%
25	<u>общество с ограниченной ответственностью "Британский Страховой Дом"</u>	7734249643	3799	Город Москва	15 371.62	0.108%
26	Общество с ограниченной ответственностью РНКБ Страхование	7707447597	4380	Город Москва	13 544.29	0.095%
27	<u>Акционерное общество "Д2 Страхование"</u>	5407197984	1412	Новосибирская область	11 147.51	0.079%
28	<u>Акционерное общество Страховая компания "Турикум"</u>	7707062854	212	Город Москва	10 797.81	0.076%
29	Некоммерческая корпоративная организация "Межрегиональное потребительское общество взаимного страхования"	7839045118	4349	Город Санкт-Петербург	8 296.38	0.058%

30	<u>Акционерное общество "Страховая компания ГАЙДЕ"</u>	7809016423	630	Город Санкт-Петербург	7 842.66	0.055%
31	<u>Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания "Гелиос"</u>	7705513090	397	Краснодарский край	7 472.92	0.053%
32	<u>Страховое акционерное общество "ЛЕКСГАРАНТ"</u>	7707086608	348	Город Москва	7 100.51	0.050%
33	Некоммерческая корпоративная организация - Потребительское общество взаимного страхования «Содружество»	7720410959	4362	Город Москва	6 780.00	0.048%
34	Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"	7703354951	3815	Город Санкт-Петербург	6 043.75	0.043%
35	Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Пульс"	7203139882	1623	Город Москва	5 910.02	0.042%
36	<u>Акционерное общество "Объединенная страховая компания"</u>	6312013969	2346	Самарская область	4 764.09	0.034%
37	<u>Общество с ограниченной ответственностью "СМП-Страхование"</u>	7728306068	3941	Город Москва	3 622.65	0.026%
38	<u>Общество с ограниченной ответственностью "Абсолют Страхование"</u>	7728178835	2496	Город Москва	3 454.31	0.024%
39	<u>общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Капитал-полис"</u>	7838066700	1336	Город Санкт-Петербург	2 194.73	0.015%

40	<u>Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Гранта"</u>	1655230261	2042	Республика Татарстан (Татарстан)	1 602.26	0.011%
41	<u>ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "УРАЛСИБ СТРАХОВАНИЕ"</u>	7606001534	667	Город Москва	1 264.82	0.009%
42	<u>Общество с ограниченной ответственностью "Крымская первая страховая компания"</u>	9102006047	4326	Республика Крым	1 140.06	0.008%
43	Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания НИК"	7328081081	2917	Ульяновская область	1 129.99	0.008%
44	<u>Общество с ограниченной ответственностью "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "АРСЕНАЛЬ"</u>	7705512995	3193	Город Москва	1 036.89	0.007%
45	<u>Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит Страхование"</u>	7709323491	3507	Город Москва	1 007.33	0.007%
46	<u>Общество с ограниченной ответственностью "АМТ Страхование"</u>	6317021441	436	Город Москва	923.74	0.007%
47	<u>Акционерное общество "Страховая компания "Астро-Волга"</u>	6315232133	2619	Самарская область	917.22	0.006%
48	<u>Акционерное общество «Страховая компания ГАРДИЯ»</u>	7710541631	3947	Город Москва	504.16	0.004%
49	Акционерное общество "Страховая компания "Бестиншур"	2722015673	2733	Город Москва	496.57	0.003%

50	Некоммерческая корпоративная организация «Потребительское общество взаимного страхования «КРЕДИТ ДОВЕРИЯ»	7810916130	4392	Город Санкт-Петербург	422.14	0.003%
51	Акционерное общество "Страховая компания "Двадцать первый век"	7817021522	2027	Город Санкт-Петербург	385.34	0.003%
52	Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "АСКОР"	7714829011	3767	Город Москва	232.48	0.002%
53	<u>Акционерное общество "Страховая бизнес группа"</u>	3666068423	3229	Воронежская область	194.18	0.001%
54	Некоммерческая корпоративная организация Потребительское общество взаимного страхования "Страховой дом "Платинум"	7804549643	4359	Город Санкт-Петербург	126.76	0.001%
55	<u>Акционерное общество Страховая компания "Чулпан"</u>	1644001196	1216	Республика Татарстан (Татарстан)	82.80	0.001%
56	Общество с ограниченной ответственностью "Страховая Компания Доминанта"	7708215214	3803	Город Москва	78.32	0.001%
57	<u>Акционерное общество Страховая компания "БАСК"</u>	4202000716	518	Кемеровская область - Кузбасс	75.60	0.001%
58	<u>Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания ЭчДиАй Глобал</u>	7710634156	4133	Город Москва	59.10	0.000%
59	Общество с ограниченной ответственностью "АК БАРС СТРАХОВАНИЕ"	1658131075	3867	Республика Татарстан (Татарстан)	57.06	0.000%

60	<u>Общество с ограниченной ответственностью "Страховая фирма "Адонис"</u>	5905013608	585	Пермский край	54.50	0.000%
61	<u>Акционерное общество Страховая группа "Спасские ворота"</u>	8901010104	3300	Город Москва	33.25	0.000%
62	Некоммерческая корпоративная организация - Потребительское общество взаимного страхования "Смарт Страхование"	7702371129	4169	Город Москва	20.00	0.000%
63	Общество с ограниченной ответственностью "Международная Страховая Группа"	7713291235	3594	Город Москва	12.12	0.000%
64	<u>Акционерное общество Страховая компания "Армеец"</u>	1656000493	1858	Город Москва	9.19	0.000%
65	Некоммерческая корпоративная организация - Потребительское общество взаимного страхования «ЛИБРА»					