

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Филиал федерального государственного автономного образовательного учреждения  
высшего образования «Южно-Уральский государственный университет  
(национальный исследовательский университет)» в г. Миассе  
Факультет «Экономика, управление, право»  
Кафедра «Экономика, финансы и финансовое право»

РАБОТА ПРОВЕРЕНА

Рецензент, исполнительный директор  
ПАО «АСКО-Страхование»

\_\_\_\_\_ С.В. Цепелев  
\_\_\_\_\_ 2020 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Заведующий кафедрой, к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ О.Н. Пастухова  
\_\_\_\_\_ 2020 г.

Анализ рисков и возможностей развития страховой компании (на примере ПАО  
«АСКО-Страхование»)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА  
ЮУрГУ–38.05.01.2020.037.ВКР

Консультант по правовому обеспечению,  
д.ю.н., профессор

\_\_\_\_\_ С.Г. Соловьев  
\_\_\_\_\_ 2020 г.

Руководитель работы, к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ О.Н. Пастухова  
\_\_\_\_\_ 2020 г.

Автор работы  
студент группы МиЭУП-533

\_\_\_\_\_ А.С. Лукоянова  
\_\_\_\_\_ 2020 г.

Нормоконтролер, к.и.н., доцент

\_\_\_\_\_ А.С. Кондратьев  
\_\_\_\_\_ 2020 г.

Миасс 2020

## АННОТАЦИЯ

Лукоянова А.С. Анализ рисков и возможностей развитие страховой компании (на примере ПАО «АСКО-Страхование»). – Миасс: ЮУрГУ, МиЭУП-533, 2020. - 116 с., библиографический список – 24 наим., 3 прил.

Объектом исследования является ПАО «АСКО-Страхование».

Цель выпускной квалификационной работы – выявить причины рисков и разработать мероприятия по повышению конкурентоспособности на рынке автострахования.

В выпускной квалификационной работе раскрыты теоретические основы страхования (процесс, структура и схема страхования, укрепление безопасности страхователя и страховщика), нормативно-правовые аспекты деятельности страховых организаций и теоретические и методические основы анализа страховой деятельности.

На примере ПАО «АСКО-Страхование» выявлены риски и возможности развития страховой компании посредством оценки структуры капитала, ликвидности, рентабельности и финансовой устойчивости, оценки маркетинговой деятельности.

Определена необходимость внедрения приложения «АСКО-СТРАХОВАНИЕ» в ПАО «АСКО-Страхование», что положительно отразится на увеличении прибыли от страховых операций и приведет к повышению конкурентоспособности среди других страховых компаний.

Результаты выпускной квалификационной работы имеют практическую значимость и могут быть применены в деятельности ПАО «АСКО-Страхование».

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	7
1.1 Теоретические основы страхования (процесс, структура и схема страхования, укрепление безопасности страхователя и страховщика).....	7
1.2. Анализ финансовой устойчивости страховой компании .....	18
1.3 Теоретические и методические основы анализа страховой деятельности ...	21
2 ХАРАКТЕРИСТИКА ОБЪЕКТА ИССЛЕДОВАНИЯ ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ» .....	28
2.1 Анализ рынка страховых услуг в РФ в 2019 году.....	28
2.1.1 Тенденция страхового рынка в России в 2019 году.....	30
2.2 Описание деятельности ПАО «АСКО-Страхование» .....	37
2.3 Анализ хозяйственной деятельности ПАО «АСКО-Страхование» за 2016-2019 гг. ....	42
2.3.1 Оценка доходов, расходов, прибыли и рентабельности компании.....	59
2.4 Анализ маркетинговой деятельности .....	64
3 РАЗРАБОТКА И ОБОСНОВАНИЕ ВНЕДРЕНИЯ КОММУНИКАТИВНО-МОБИЛЬНОГО ПРИЛОЖЕНИЯ «АСКО-СТРАХОВАНИЕ».....	73
3.1 Риски, причины и статистика преступлений при осуществлении деятельности страховых компаний.....	73
3.2 Нормативно-правовые основы страховой деятельности в области ОСАГО ..	78
3.3 Обоснование эффективности внедрения «АСКО-СТРАХОВАНИЕ» .....	83
3.4 Оценка экономической эффективности внедрения коммуникативно-мобильного приложения «АСКО-СТРАХОВАНИЕ» .....	86
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	93
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК .....	96
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	99
ПРИЛОЖЕНИЕ А .....	99
ПРИЛОЖЕНИЕ Б.....	107
ПРИЛОЖЕНИЕ В .....	111

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы. Специализированным сектором экономики на сегодняшний день является страхование. Основная задача страхования - создание эффективной системы, которая обеспечивает защиту имущественных интересов физических и юридических лиц в Российской Федерации, но также оно предусматривает возмещение ущерба, возникшего в результате различных видов деятельности или непредвиденных обстоятельств.

Страхование защищает интересы физических и юридических лиц, следовательно, ее стоимость растет.

Постоянное появление новых страховых или сервисных продуктов в максимальной степени обеспечивают максимальную страховую защиту.

Деятельность любой организации подвергается различным рискам.

Страховой рынок автомобилей является одним из самых передовых и популярных в мире. В России система страхования ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) была введена в 2003 году как инструмент страховой защиты населения на рынке автострахования. Эта система приобретает все большее значение в национальной и международной страховой практике.

Развитие института ОСАГО в России продиктовано социально-экономическими отношениями, которые привели к необходимости урегулирования отношений автовладельцев при разрешении последствий страховых случаев.

Радикальное изменение может произойти на рынке автострахования после вступления России в ВТО.

В связи с этим, прежде всего перед наукой и государством стоит ряд мер по усовершенствованию страховой системы в соответствии с требованиями современного рынка: совершенствование форм и методов регулирования деятельности страховых компаний; разработка тенденций и концепций внедрения форм обязательного и добровольного страхования; развитие и дальнейшее

усовершенствование инфраструктуры страхового рынка; совершенствование системы борьбы со страховым мошенничеством.; развитие конкурентной среды и др.

Объект исследования – ПАО «АСКО-Страхование».

Предмет исследования – риски и возможности страховой организации.

Цель выпускной квалификационной работы – выявить причины рисков и разработать мероприятия по повышению конкурентоспособности на рынке автострахования.

Достижению цели выпускной квалификационной работы будет способствовать выполнение следующих задач:

1) раскрыть теоретические и методические основы деятельности страховой организации, представив процесс, структура и схема страхования, способы укрепления безопасности страхователя и страховщика, рассмотреть нормативно-правовые акты, страховой деятельности в области ОСАГО, а также теоретические и методические основы анализа страховой деятельности и финансовой устойчивости страховой компании;

2) провести анализ деятельности ПАО «АСКО-Страхование» выявить риски и возможности развития посредством оценки структуры капитала, ликвидности и финансовой устойчивости, рентабельности деятельности компании и оценки маркетинговой деятельности;

3) разработать мероприятия по повышению конкурентоспособности страховой компании.

В процессе проведения исследования были использованы методы группировки показателей, методы сравнения, методы вертикального и горизонтального анализа, коэффициентный метод, методы наглядного изображения результатов анализа (методы табулирования).

Информационную основу исследования составили данные бухгалтерской отчетности ПАО «АСКО-Страхование» за 2016-2019 гг., а также данные годовых отчетов о деятельности компании в 2016-2019 гг.

Цель и задачи работы предопределили ее содержание и структуру.

В первой главе «Теоретические и методические основы деятельности страховой организации» раскрыты процесс, структура и схема страхования, способы укрепления безопасности страхователя и страховщика, а также теоретические и методические основы анализа страховой деятельности и финансовой устойчивости страховой компании.

Во второй главе «Характеристика объекта исследования ПАО «АСКО-Страхование» дано описание деятельности страховой компании, проанализирован состав доходов, расходов, прибыли, уровень рентабельности операций страхования и возможности компании капитализировать чистую прибыль, уровень ликвидности и эффективности денежных потоков компании, а также проведена оценка маркетинговой деятельности.

Определены основные риски и возможности развития страховой компании.

В третьей главе «Разработка и обоснование внедрения коммуникативно-мобильного приложения «АСКО-СТРАХОВАНИЕ» определена необходимость внедрения приложения «АСКО-СТРАХОВАНИЕ» в ПАО «АСКО-Страхование», что положительно отразится на увеличении прибыли от страховых операций и приведет к повышению конкурентоспособности среди других страховых компаний.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

## 1.1 Теоретические основы страхования (процесс, структура и схема страхования, укрепление безопасности страхователя и страховщика)

Современные страховые компании, защищают интересы общества, отдельных граждан в их частной и общественной жизни, охватывают важнейшие экономические и коммерческие аспекты различных организаций.

Страхование напрямую зависит от качества жизни в развитых рыночных экономиках и, по сути, является синонимом слова «безопасность».

В статье 2 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» содержится понятие страхования, сформулированное следующим образом: страхование, представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий) [6].

С точки зрения экономики: страхование - это способ возмещения убытков, понесенных физическим или юридическим лицом, путем распределения их между многими лицами (страховым населением).

Организационная структура процесса страхования представлена на рисунке 1.

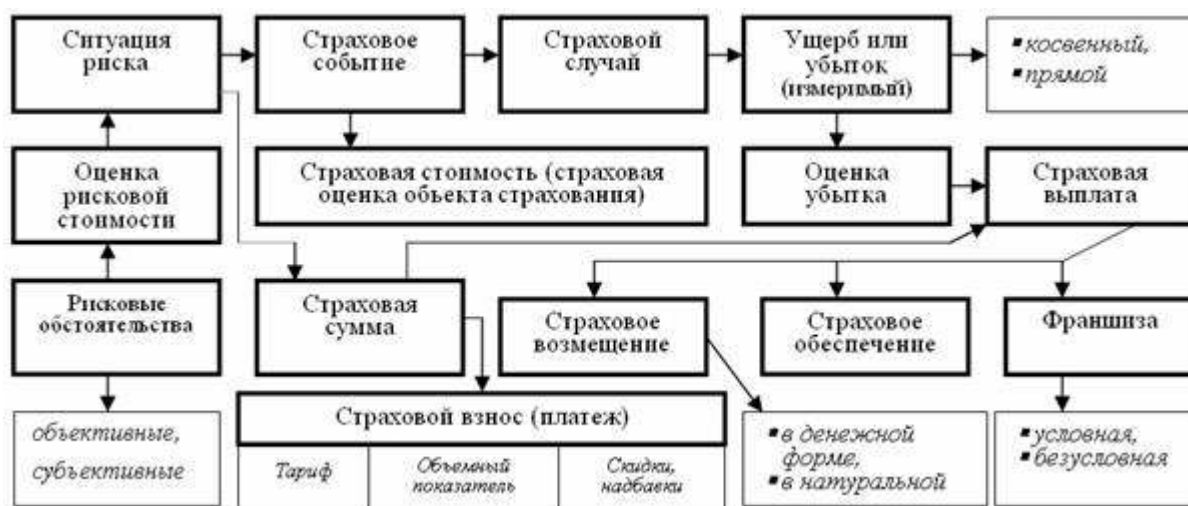


Рисунок 1 - Организационная структура страхования

А система страхования позволяет защитить интересы граждан, связанные с вероятностью финансовых потерь.

Система страхования включает:

- совокупность страховых организаций и управляемых ими страховых фондов;
- органы государственного и иного регулирования в сфере страхования;
- систему нормативных актов, относящихся к страхованию (законы, инструкции, правила и т. п.);
- виды страховых отношений [9].

Рассмотрим основные принципы работы страховщика.

А это:

- Наличие имущественных интересов. При оформлении полиса осуществляется защита денежных интересов клиентов. Это характерно для любого вида страхования. При страховании недвижимости – защищается стоимость, при страховании от несчастных случаев покрываются финансовые расходы, связанные с лечением и потерей трудоспособности и т.д.
- Страхуемости риска. Полис предусматривает возникновение каких-либо вероятностных событий. Таким образом, происходит страхование риска



происшествия данных событий. При этом должна быть возможность расчета вероятности данных рисков и оценки степени их воздействия на застрахованного.

- Эквивалентности. Данный принцип предполагает равновесие между доходами и расходами в страховой компании, а также получаемой компенсацией и величиной понесенного ущерба клиента.

Страховыми компаниями обеспечивается выполнение следующих функций:

- создание финансовых фондов для произведения выплат;
- компенсация финансовых потерь;
- предприятие превентивных мер по профилактике неблагоприятных ситуаций;
- инвестиционная деятельность.

Одним из популярных направлений защиты является страхование автомобилей. При этом различают защиту непосредственно самого имущества (машины) и ответственности водителя (ОСАГО). В первом случае компенсацию получит владелец авто, если транспортное средство будет повреждено или похищено. Во второй ситуации выплату получит другой человек, если вы нанесете ему вред, управляя машиной.

Таким образом, страховка на машину дает следующие преимущества:

- Застраховав ОСАГО, виновный в происшествии будет освобожден от выплаты компенсации пострадавшим. Это делает страховщик.
- Попав в аварию, можно быть уверенным в получении компенсации, поскольку все водители обязаны иметь полис ОСАГО.
- В случае страхуемого имущества можно не беспокоиться за свой автомобиль, в случае нанесения ему повреждений или кражи – страховая компания должна возместить ущерб [23].

Стратегические планы - основание для возведения организационной структуры.

Со временем стратегии имеют все шансы изменяться, что также потребует значительных перемен в организационной структуре.

Один из возможных вариантов организационной структуры страховой компании с филиальной структурой показан на рисунке 2.

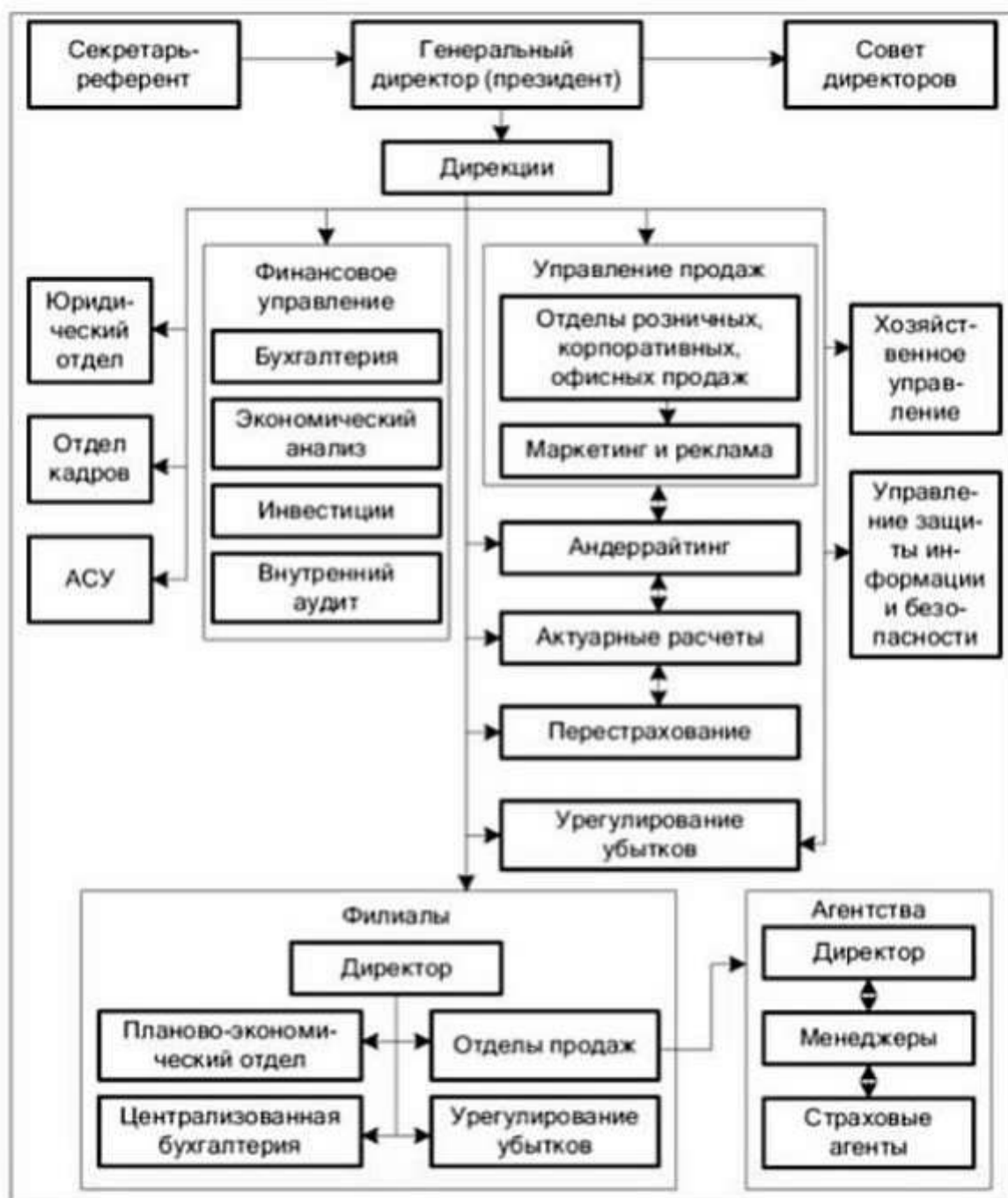


Рисунок 2 – Структура страховой компании с филиальной сетью

На принципы функциональности, единоначалия и вертикальной управляемости, надлежащее бюрократическому типу культуры управления опирается организационная структура страхового общества.

Только строгая иерархия управления в условиях кризиса может гарантировать реализацию решений.

Во внимание руководству филиалов стоит принимать региональные спецификации и тщательно проверять действенное взаимодействие с застрахованными лицами.

Дочерние фирмы страховых компаний не формируют страховые взносы, не инвестируют, не имеют полного баланса и не являются вкладчиками. Заключение договоров, получение страховых взносов, управление страховыми случаями является основными задачами филиала и при этом они не являются плательщиками налога на прибыль.

Постепенной утратой эластичности поведенческого рынка и проблемы в общении с клиентами могут произойти из-за недостатков бюрократической структуры, которые обусловлены большим значением внутренних регламентов и процедур и недоступностью горизонтальных внутренних информационных связей.

Адаптивность и коммуникативность бюрократических структур ограничены. Поэтому подразделения крупных компаний, которые должны соприкасаться с внешней средой и реагировать на малейшие изменения, должны опираться на принципы предпринимательской инициативы и на формы административной культуры.

Могут быть рекомендованы и аналогичные принципы для страховых компаний с небольшим количеством клиентов. В этом случае рекомендуется использовать мобильную связь группы переменного состава, состоящую из представителей традиционных административных единиц (бухгалтерского учета, страхования и безопасности), для решения различных проблем, возникающих в течение жизни компании путем мозгового штурма.

Один из возможных вариантов этой структуры показан на

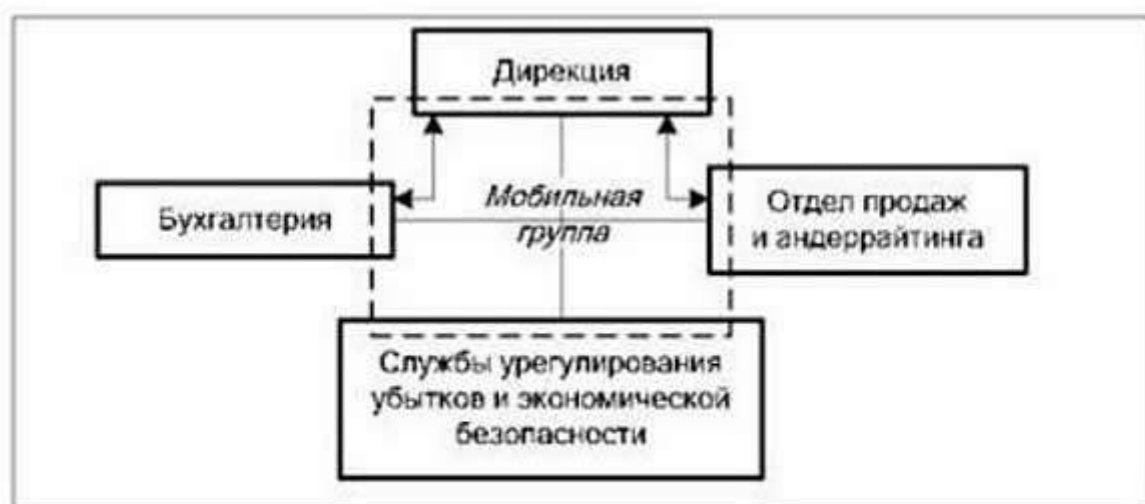


рис.3.

Рисунок 3 – Структура страховой компании на основе мобильной группы

Поможет сберечь небольшое количество персонала структура представленная на рисунке 3, ограничиваясь при крайней надобности привлечением по краткосрочным контрактам специалистов, недостающих в компании (аутсорсинг).

Матричную структуру управления в последнее время используют большинство страховых фирм, в ней все свои действия согласовывают с другими подразделениями по горизонтали и управляют напрямую аналогичными подразделениями в филиалах по вертикали. Матричная структура представлена на рисунке 4.



Рисунок 4 – Матричная структура страховой компании

Сочетание вертикали управления и горизонтали согласования требует мощных информационных каналов и единого понимания целей и задач всеми подразделениями головного офиса [12].

Рассмотрим систему страхового рынка (см.рисунок 5).

Страховой рынок — сложная интегрированная система.

Структура страхового рынка формируется из:



Рисунок 5 – Структура страхового рынка

Страховые организации — институциональная основа страхового рынка, конкретная форма организации страхового фонда страховщика. Страховая компания осуществляет заключение договоров страхования и их обслуживание. Страховые организации структурируют по принадлежности, характеру выполняемых операций, зоне обслуживания.

В едином государственном реестре субъектов страхового дела зарегистрирован 421 страховщик, из них 409 страховых организаций [19].

Страховые посредники – агенты и брокеры, выступающие в качестве поверенных лиц страхователей

Под деятельностью страховых агентов, страховых брокеров по страхованию и перестрахованию понимается деятельность, осуществляемая в

интересах страховщиков или страхователей и связанная с оказанием им услуг по подбору страхователя и (или) страховщика (перестраховщика), условий страхования (перестрахования), оформлению, заключению и сопровождению договора страхования (перестрахования), внесению в него изменений, оформлению документов при урегулировании требований о страховой выплате, взаимодействию со страховщиком (перестраховщиком), осуществлению консультационной деятельности.

Страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования, либо являющиеся страхователями в силу закона [6].

Страховые продукты – это услуги, которые предоставляют страховые компании для своих клиентов, в зависимости от потребности последних [14].

Профессиональное объединение страховщиков является некоммерческой корпоративной организацией, создаваемой в организационно-правовой форме ассоциации (союза) и представляющей собой единое общероссийское профессиональное объединение, основанное на принципе обязательного членства страховщиков и действующее в целях обеспечения их взаимодействия, координации их предпринимательской деятельности, представления и защиты общих профессиональных и имущественных интересов, установления правил профессиональной деятельности при осуществлении обязательного страхования, а также в целях обеспечения проведения технического осмотра транспортных средств в соответствии с законодательством в области технического осмотра транспортных средств [2].

Государственное регулирование страхового рынка — это система направлений и методов воздействия государства на процессы страхования материальных, нематериальных ценностей (благ) и связанных с ними имущественных интересов юридических, физических лиц, а также деятельности страховщиков, их посредников для реализации прав и интересов субъектов страховых отношений, заинтересованных лиц и государства [24].

Оценщик страховых убытков (аджастер) – это специалист, занимающийся урегулированием претензий по поводу возмещения убытков со стороны страхователя или страховщика при наступлении страхового события [18].

Далее рассмотрим участников страхового рынка (см. рисунок 6).

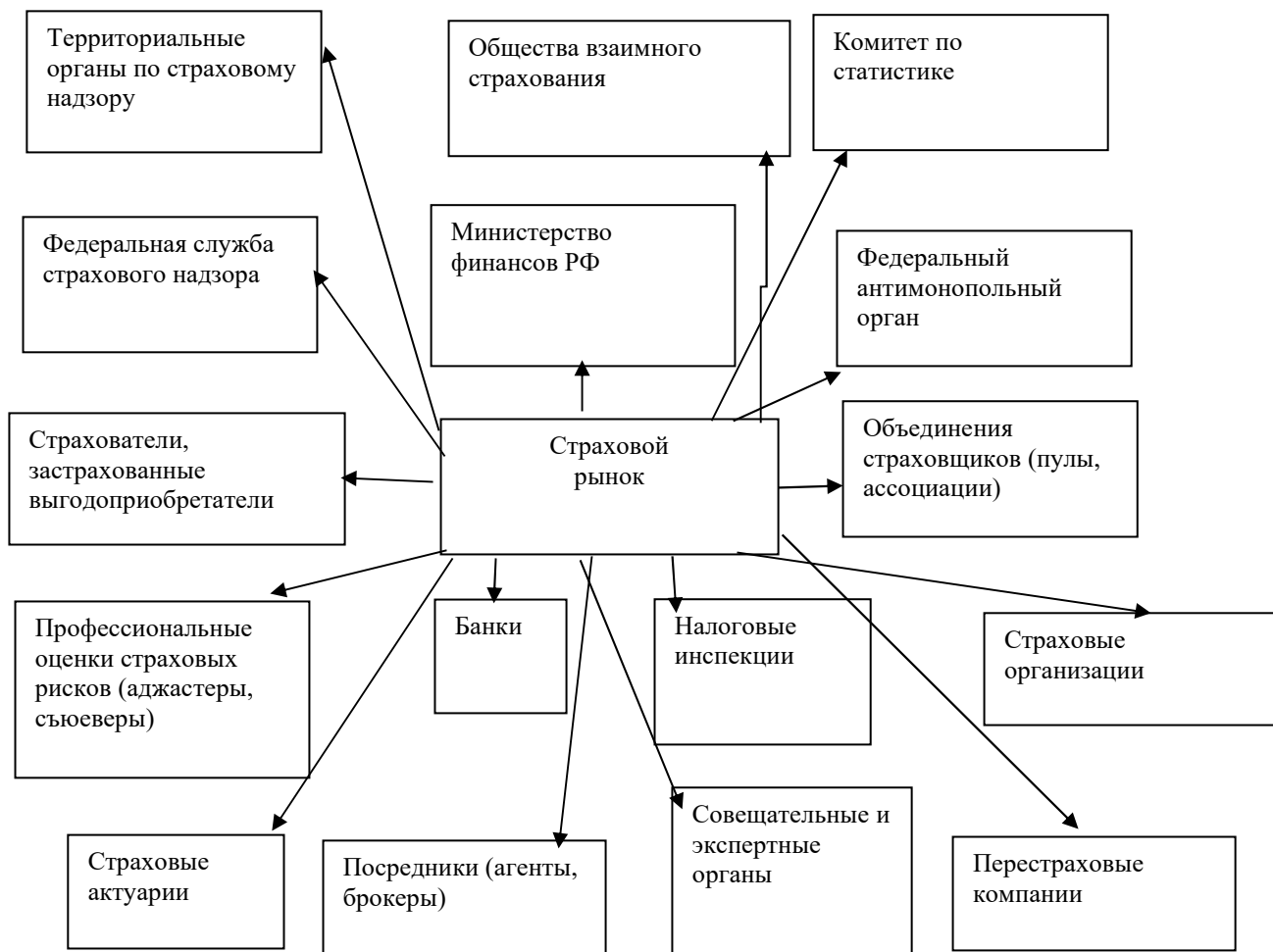


Рисунок 6 – Участники страхового рынка

Теперь перейдем к способам укрепления безопасности страхователя и страховщика.

Чтобы обезопасить себя от рисков страховщик проводит анализ финансовой устойчивости.

Финансовой устойчивостью страховой организации называется возможность компании в установленные сроки и в полном размере осуществлять необходимые выплаты с помощью своих и заемных денег.

Базис финансовой устойчивости составляют:

- правильно рассчитанные тарифы страхования;
- достаточный объем резервов;
- собственные средства;
- система перестрахования.

Одним из основных показателей финансовой картины компании является ее платежеспособность. Она показывает, может ли организация своевременно выполнять взятые обязательства.

Для обеспечения достаточного уровня платежеспособности, государством регламентируются требуемые соотношения между активами компании и ее обязательствами. Для расчета этого показателя Минфином даже разработана специальная методика. Она заключается в сравнении существующих обязательств с собственным капиталом компании, который может быть использован для их покрытия.

При невозможности вовремя обеспечивать выплаты или текущие платежи, состояние компании характеризуется как пограничное. Из него возможны только два выхода – восстановление или банкротство.

На состояние фирмы влияют внешние и внутренние факторы. На первые страховщик повлиять не может и вынужден под них подстраиваться. К ним относятся экономическое развитие страны, система законодательства и налогообложения и т. д. Вторые находятся под контролем компании и должны внимательно отслеживаться.

Сюда входят:

- инвестиционная политика;
- перестраховочный портфель;
- установление тарифов и т. д.

А также основные вопросы экономической устойчивости страховщиков юридически регулируются Законом РФ №4015-1.

В нем установлены требования к уставному капиталу компаний, а также порядок использования страховых резервов.



Правила формирования и размещения фондов установлены следующими документами:

- Приказ Минфина РФ №51н;
- Приказ Минфина РФ №100н.

В настоящее время Банком России разработан проект положения «Об обеспечении финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков». Нормы, указанные в документе, ориентировочно начнут действовать с 2021 года.

Представленные ниже органы осуществляют государственную и общественную защиту и контроль за соблюдением прав страхователей (ст. 40–45 ФЗ «О защите прав потребителей»):

1. Федеральный антимонопольный орган (его территориальные органы), регулирующий отношения в области защиты прав потребителей, который в пределах своей компетенции направляет:

- предписания страховщикам о прекращении нарушений прав потребителей;
- материалы о нарушении прав потребителей в Федеральную службу по надзору за страховой деятельностью для решения вопроса о приостановлении действия данной лицензии или о ее досрочном аннулировании;
- материалы в органы прокуратуры, другие правоохранительные органы по подведомственности для решения вопросов о возбуждении уголовных дел по признакам преступлений, связанных с нарушением предусмотренных законом прав потребителей.

2. Федеральный антимонопольный орган дает официальные разъяснения по вопросам применения законов и иных правовых актов РФ, регулирующих отношения в области защиты прав потребителей.

3. Федеральный антимонопольный орган (его территориальные органы) вправе обращаться в суд в защиту прав потребителей в случаях обнаружения нарушений прав потребителей.

4. Федеральный антимонопольный орган вправе утверждать положение о порядке рассмотрения федеральным антимонопольным органом (его территориальными органами) дел о нарушении законов и иных правовых актов РФ, регулирующих отношения в области защиты прав потребителей.

Страховщики обязаны предоставлять информацию федеральному антимонопольному органу (его территориальным органам).

5. Федеральная служба по надзору за страховой деятельностью.

6. Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека.

7. Органы местного самоуправления, которые вправе рассматривать жалобы потребителей, консультировать их по вопросам защиты прав потребителей [11].

## 1.2. Анализ финансовой устойчивости страховой компании

Для регулирования деятельности организации необходимо регулярно проводить анализ финансовой устойчивости с помощью основных показателей:

- рентабельности (активов, капитала, операций);
- ликвидности (текущей и абсолютной);
- финансовой независимости, оборачиваемости, размера собственных средств;
- платежеспособности страховой организации.

Кроме этого, говорить о тенденциях состояния организации может горизонтальный анализ показателей, то есть сравнение данных за несколько периодов.

Дать представление о положении компании может и анализ баланса фирмы. Он позволяет увидеть соотношение собственных и заемных средств, а также проанализировать состав активов страховщика.

При этом анализируются показатели всех направлений деятельности организации:

- страховой;
- прочей.

Для расчета коэффициента финансовой устойчивости применяется следующая формула:

$$K_{\text{фу}} = (K_{\text{с}} + \text{Об}) / \text{Вб}, \quad (1)$$

где:  $K_{\text{с}}$  – общий объем собственных средств;

$\text{Об}$  – размер долгосрочных обязательств (займов);

$\text{Вб}$  – валюта баланса.

Этот коэффициент показывает, какова доля стабильных источников финансирования в общих активах компании. Чем она выше – тем лучше.

Чтобы оценить экономическое состояние, используется также коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда. Он определяется по формуле:

$$K_{\text{сф}} = (\Sigma \text{Д} + \text{Зф}) / \Sigma \text{Р}, \quad (2)$$

где:  $\Sigma \text{Д}$  – сумма всех доходов за период;

$\text{Зф}$  – объем запасных фондов на конец периода;

$\Sigma \text{Р}$  – сумма всех расходов.

Чем выше данный показатель, тем положение организации лучше [17].

Также рассчитываются коэффициенты ликвидности.

Для того чтобы определить имеет ли возможность страховая компания погашать текущие обязательства за счет имеющихся оборотных активов рассчитываются показатели ликвидности на основе финансовой отчетности организации (бухгалтерский баланс общества – форма № 1). Показатели ликвидности обязаны гарантировать погашение текущих обязательств и расчет их основан на сопоставлении сумм текущей задолженности предприятия и его оборотных средств.

Коэффициенты ликвидности включают в себя:

Для того чтобы определить имеет ли возможность страховая компания исполнить свои обязательства путем продажи ликвидных активов в случае предъявления к ней притязаний по всем имеющимся обязательствам нужно рассчитать коэффициент текущей ликвидности.

$$K_{\text{ТЛ}} = \text{Ликвидные активы} / \text{Краткосрочные обязательства СК} \quad (3)$$

Требуемое значение:  $K_{\text{ТЛ}} > 2$ ;

Коэффициент абсолютной ликвидности. Этот коэффициент показывает, какая доля краткосрочных обязательств компании может быть покрыта практически абсолютно ликвидными активами (денежные средства и их эквиваленты):

$$K_{\text{АЛ}} = \text{Денежные средства и эквиваленты} / \text{Краткоср. обязательства} \quad (4)$$

Требуемое значение:  $K_{\text{АЛ}} > 0,2$ .

Охарактеризовывают экономическую стабильность фирмы все вышеперечисленные коэффициенты, его способность исполнять обязательства и получать прибыль. Некоторые коэффициенты рассматривает именно экономическую стабильность фирмы через структуру ее капитала.

Эти показатели для страховой фирмы включают в себя:

Соотношение долга и собственного капитала. Данный коэффициент охарактеризовывает зависимость компании от заемных источников финансирования.

Признаком зависимости от заемных средств и снижения ее финансовой устойчивости является увеличение данного показателя. Об увеличении финансового риска (возможности потери платежеспособности) свидетельствует постоянная тенденция к росту этого показателя.

$$K_{\text{ЗС}} = \text{Обязательства} / \text{Собственный капитал} \quad (5)$$

Доля собственного капитала. Общий уровень финансовой устойчивости и какую долю в балансе составляет собственный капитал определяет этот коэффициент. Чем выше этот показатель, тем стабильнее предприятие.

$$K_{СК} = \text{Собст. капитал} / \text{Обязательства и капитал} \quad (6)$$

Доля страховых резервов. Какую долю в капитале составляют страховые резервы долю в капитале страховой компании определяет этот коэффициент. Чем выше значение коэффициента и его рост в динамике, тем выше финансовая устойчивость страховщика в части обеспечения страховой защиты.

$$K_{Зс} = \text{Страх. резервы} / \text{Обязательства и капитал} \quad (7)$$

4 группы коэффициентов, описанные выше, являются основными направлениями оценки финансового состояния любой организации, в том числе и страховых компаний [13].

### 1.3 Теоретические и методические основы анализа страховой деятельности

Экономический анализ в управлении страховой компанией и оценка уровня ее финансовой безопасности помогает обосновать альтернативы, выбрать предпочтительные варианты, спрогнозировать ожидаемые результаты, а значит, является надежным инструментом снижения степени риска при принятии решений.

Изучение методов проведения экономического анализа страховых организаций различными авторами позволило нам выбрать метод оценки, используемый С. А. Вороненковой и Т. И. Буяновой.

Ресурсы страховой фирмы (имущественный потенциал, финансовое состояние), виды деятельности (текущая страховая, инвестиционная, финансовая) и финансовые результаты страховой компании (доходы, расходы, прибыль)

являются составляющими модели всеохватывающего финансового анализа страховой компании.

Аналитические задачи можно сгруппировать в следующие блоки, представленные в таблице 1.

Таблица 1– Блоки аналитических задач

Блок	Задачи, входящие в блок
Анализ ресурсов страховой компании	Включает анализ имущественного и финансового потенциала: 1) анализ наличия, движения и эффективного использования основных средств; 2) анализ финансовых ресурсов; 3) анализ материальных ресурсов; 4) анализ состава, движения и использования трудовых ресурсов.
Анализ финансово-хозяйственной деятельности	Анализ динамики и структуры доходов. Анализ динамики и структуры расходов. Анализ прибыли и рентабельности. Анализ формирования страхового портфеля. Анализ финансового состояния страховой компании.
Анализ денежных потоков	Анализ ликвидности и эффективности денежных потоков по видам деятельности (текущей, инвестиционной и финансовой).

Метод комплексного экономического анализа для каждого из этих блоков имеет свои особенности, относящиеся к деятельности страховых организаций.

Анализ актива и финансового потенциала включает оценку динамики и структуры активов, капитала и обязательств. При этом учитывается, что основная часть деятельности состоит из фондов страховых услуг, ориентированных на соответствующие виды деятельности.

Анализ основных средств проводится по традиционному методу, особенность которого заключается в составе и структуре основных средств страховой компании. Характер деятельности страховой компании требует наличия административного здания, а также наличия административных зданий, ИТ-оборудования и другой оргтехники.

Материальные ресурсы страховой компании, как правило, связаны с приобретением, хранением и использованием расходных материалов, необходимых для осуществления страховых операций и включаемых в группу экономических затрат. Таким образом, их анализ можно проводить в составе расходов страховой компании.

Анализ работников страховой компании проводится по традиционной программе. Характеристики связаны с категориями персонала организации; измерение производительности труда (количество заключенных договоров или размер страховых взносов на агента, брокера и сотрудника организации).

Анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности включает в себя анализ динамики и структуры доходов, расходов и прибылей в их составе и составе по видам деятельности и видам сделок. Наряду с традиционным горизонтальным и вертикальным анализом состава доходов и расходов страховые компании проводят анализ на основе деятельности, вида страхования и характера страховых операций. Основной составной частью доходов страховой компании являются страховые взносы. Поэтому необходим детальный анализ их динамики, структуры и анализ формирования затрат на страховые услуги.

Основной вес страховой премии - чистая ставка, которая составляет 60-90% от валовой страховой ставки. Небольшая часть (10-20%) - это доходность, которая составляет финансовый результат страховой компании. Поэтому

факторный анализ валовой процентной ставки страховой суммы должен иметь первостепенное значение при анализе формирования доходов страховой компании.

Чистая процентная ставка (net rate) определяет участие страховой компании в создании страхового фонда и предназначена для покрытия ущерба, поэтому соотношение между чистой процентной ставкой и маржой прибыли должно быть критически изучено.

Состав страховых расходов специфичен. В анализе используются различные классификационные характеристики доходов и расходов страховой компании, которые позволяют полностью зафиксировать ее образование. Распределение расходов, связанных с прямым страхованием, передачей рисков и принятием рисков в перестраховании.

Анализ прямых расходов по видам страхования: страхование жизни и страхование отличное от страхования жизни, а также другие расходы, не связанные со страховыми договорами.

Проводится анализ расходов по страховым операциям: прямое страхование, сострахование, перестрахование, так как существуют различные виды страхования.

Чистые платежи (за исключением перестраховочной доли) охарактеризовывают размер страховой ответственности фирмы поэтому они составляют структуру совокупных валовых платежей.

Определению доли страховой ответственности общества и перестраховщиков в общей сумме выплат уделяется особенное внимание, а текущая стоимость включает необходимую сумму убытков за минусом перестрахования.

Анализ страхового портфеля (состава и структуры) и маркетинговый анализ страховых продуктов является особенностью полного финансового анализа.



Различие в структуре баланса страховщика по отношению к активам и пассивам, в сопоставлении с балансом по форме № 1 заключается в индивидуальности анализа денежного состояния.

При использовании классических подходов к проведению анализа в балансе страховой фирмы нужно заполнить аналитический баланс-нетто, в которых соответствующие статьи вычеркнуты для активов и пассивов, а валовые позиции снизить.

В страховой баланс (форма №1 - страховщик) добавлены следующие группы активов: внеоборотные активы, ТМЗ, денежные инвестиции, расчеты и денежные средства и их эквиваленты в отличие от отчетности формы №1.

Позитивная динамика финансовых вложений и краткосрочных инвестиций демонстрируют, с одной стороны, способность организации вкладывать имеющиеся средства, а с иной стороны - угрозу роста долгосрочных вложений по причине воздействия вариационного фактора денежной системы с течением времени. Постоянный доход страховой фирме обеспечивают вложения, а эффективность их применения отображает положительная инвестиционная политика.

Особое внимание стоит уделять анализу инвестиционных потоков, в частности инвестиционных резервов.

Следующие группы различают в структуре реорганизованного чистого баланса по финансовому содержанию балансовых обязательств: собственные средства, страховые резервы, долгосрочные и краткосрочные обязательства.

Состав собственный капитал страховой фирмы составляют взносы инвесторов, учредителей, акционеров; часть чистой прибыли, которая доступна организации.

Экономическая стабильность находится в зависимости от достаточности собственного капитала и от соотношения созданных страховых резервов обязательств общества, установленным при заключении страховых соглашений – это является главной особенностью страховых организаций.

Зависимость страховой фирмы от заемных денежных средств определяют величина и адекватность капитала.

Уставный капитал страховщик должен заплатить в размере, установленном законодательством.

Стоимость акционерного капитала не снижается несмотря на малую долю в уставном капитале страховой компании.

Законодательством устанавливается минимальная величина уставного капитала, которая имеет решающее значение, особенно на начальном этапе деятельности страховой фирмы, поскольку его достаточность является залогом его экономической устойчивости фирмы.

Особенно важным является гарантийный капитал страховой фирмы. В его составе включается не только собственный капитал организации, но и средства, скопленные в резервных фондах.

Соответствие нормативному соотношению между активами, собственным капиталом и обязательствами должно осуществляться в обязательном порядке.

Данные соотношения анализируются.

Особенное внимание уделяется порядку формирования страховых резервов, а также их анализу состава, структуры и динамики в связи с высочайшей значимостью.

Страховые резервы – это совокупность средств особого назначения, состоящих из страховых премий, которые страховщик получает и применяет для выполнения собственных обязательств.

Обязательства страховщика должны быть покрыты хотя бы активами для того, чтобы фирма была экономически стабильной.

Следовательно, для этого нужно изучить покрытие страховых резервов активами.

Подходящее рассредотачивание временно доступных страховой фирме страховых резервов является главной целью страховой фирмы, т.к. они находятся в зависимости от инвестиционного дохода от страховых резервов.

Важную часть финансовых результатов организации составляет прибыль от инвестирования страховых резервов и свободных денежных средств.

Ценность в анализе страховых резервов в зарубежной практике составляет прибыль от инвестирования страховых резервов и свободных денежных средств.

Платежеспособность и ликвидность страховой организации - важное условием экономической устойчивости.

Страховщики обязаны соблюдать правила о соотношении активов и обязательств, которые отражаются при расчете фактического объема маржи платежеспособности, для того, чтобы страховую компанию признали платежеспособной.

Страховщик несет ответственность за ежеквартальный контроль за соблюдением соотношения между фактической и нормативных величин маржи платежеспособности [10].

Выводы по разделу один.

Таким образом, в режиме стабильного функционирования страховая организация при решении задач обеспечения своей экономической безопасности ориентируется на поддержание нормального ритма деятельности, предотвращение любого рода ущерба, предотвращение несанкционированного доступа к служебной информации и уничтожения компьютерных баз данных, противодействие недобросовестной конкуренции и преступным проявлениям.

## 2 ХАРАКТЕРИСТИКА ОБЪЕКТА ИССЛЕДОВАНИЯ ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

### 2.1 Анализ рынка страховых услуг в РФ в 2019 году

По итогам 2019 года страховой рынок non-life вырос на 4,4 %. Совокупный объем страхового рынка составил 1,07 трлн рублей. Динамика оказалась слабее, чем годом ранее, когда рынок non-life показал рост на уровне 8,4 %. Среди лидеров в 2019-м оказались сегменты ДМС (+28,8 млрд рублей) благодаря развитию коробочных продуктов, добавлению опций ДМС в полисы страхования жизни, а также ежегодной инфляции медицинских услуг, страхование от несчастных случаев и болезней (+17,8 млрд рублей) за счет высоких объемов кредитования на снизившихся ставках и страхование прочего имущества юридических лиц (+14,8 млрд рублей) в результате восстановления после двухлетнего сокращения.

В числе аутсайдеров страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору (-17,7 млрд рублей) по причине завершения перехода на механизм защиты прав дольщиков с использованием государственного компенсационного фонда долевого строительства и ОСАГО (-11 млрд рублей) в результате снижения средней стоимости полиса после расширения тарифного коридора.

При этом самое значительное сокращение премий наблюдалось в страховании жизни (-43 млрд рублей), которое произошло на фоне введения стандартизации информирования клиентов при продажах полисов страхования жизни (см. таблицу 2).

Таким образом, суммарный объем страхового рынка за 2019 год по сравнению с 2018-м практически не изменился и составил 1,48 трлн рублей, что лишь на 0,1 % больше, чем годом ранее (см. рисунок 7).



Рисунок 7 – Динамика страховых премий

Таблица 2 - Динамика взносов по крупнейшим видам страхования

Вид страхования	Взносы, млн р.		Темпы прироста взносов, 2019 г./2018 г., %	Абсолютный прирост, млн р.
	2019 г.	2018 г.		
Страхование жизни	409 374	452 400	-9,5	-43 026
ОСАГО	214 949	225 965	-4,9	-11 016
Страхование от несчастных случаев и болезней	187 366	169 521	10,5	17 846
ДМС	180 655	151 843	19,0	28 812
Страхование автокаско	170 547	168 692	1,1	1 855
Страхование прочего имущества юридических лиц	103 322	88 524	16,7	14 799
Страхование прочего имущества граждан	71 901	64 811	10,9	7 090
Страхование финансовых рисков	29 739	33 102	-10,2	-3 363
Страхование грузов	21 612	20 533	5,3	1 080
Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам	16 474	16 613	-0,8	-139

## Окончание таблицы 2

Государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц	15 688	19 298	-18,7	-3 610
Страхование предпринимательских рисков	14 752	10 488	40,7	4 264
Сельскохозяйственное страхование	5 647	3 731	51,4	1 916
Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору	-2 191	15 470	-114,2	-17 660
Non-life-страхование	1 071 803	1 027 101	4,4	44 702
Итого (life + non-life)	1 481 178	1 479 501	0,1	1 676

Источник: «Эксперт РА», по данным Банка России [22].

### 2.1.1 Тенденция страхового рынка в России в 2019 году

Коронавирус внесет существенные коррективы в динамику страхового рынка в 2020 году. Оба сценария, которые рассматривает на текущий момент агентство, предполагают значительное сокращение объемов премий. В случае быстрого завершения кризиса и восстановления экономической активности в начале 2-го полугодия 2020-го страховой рынок успеет частично отыграть падение и снизится примерно на 17 %. Если кризис затянется и оживление экономики отложится до IV квартала текущего года, то рынок потеряет более четверти премий. При этом уровень неопределенности в связи с пандемией крайне высок, что препятствует более точному прогнозированию.

Агентство «Эксперт РА» (далее Агенство) меняет прогноз развития страхового рынка в 2020 году из-за ситуации с коронавирусом. Ранее агентство «Эксперт РА» ожидало, что рынок non-life будет расти умеренными темпами (6–8

%), объем рынка non-life по итогам 2020 года достигнет порядка 1 150 млрд рублей. При этом в сегменте страхования жизни мы прогнозировали стагнацию. Новым драйвером рынка должен был стать ДМС, развитию которого способствовало бы распространение франшиз, узкоспециализированных медицинских программ и телемедицины. Однако продолжающаяся пандемия нового коронавируса и его беспрецедентное давление на экономику вносят жесткие коррективы, в том числе в динамику страхового рынка. По нашим ожиданиям, сильнейшему негативному влиянию будут подвержены все сегменты добровольного страхования, обязательные виды, вероятно, пострадают в меньшей степени. При этом масштаб и последствия воздействия кризиса на страховой рынок можно будет окончательно оценить не ранее завершения карантина. Итоговое влияние будет в первую очередь зависеть от продолжительности эпидемии и необходимости продления карантинных мер. В связи с этим агентство рассматривает возможность реализации на страховом рынке до конца 2020 года двух сценариев, отмечая при этом, что точному прогнозированию препятствуют крайне высокая неопределенность и изменчивость ситуации с эпидемией.

Согласно позитивному сценарию агентства «Эксперт РА», в 2020 году страховой рынок сократится на 17 % (см. рисунок 8). Объем премий составит не более 1,23 трлн рублей. Премии по non-life-страхованию снизятся на 16 %, до 900 млрд рублей. Такой сценарий будет реализован в случае быстрого окончания карантина и короткого периода шокового состояния экономики с активным восстановлением уже в II квартале 2020 года (см. таблицу 3). Снижение объемов кредитования и платежеспособного спроса со стороны населения, экономия граждан и бизнеса на текущих расходах, уменьшение количества физических визитов в условиях карантина и самоизоляции в офисы банков, зачастую являющихся для страховщиков основным каналом продвижения некоторых страховых продуктов, ударят по всем направлениям добровольного страхования (см. рисунок 9). По нашим ожиданиям, наибольшее сокращение премий в 2020 году будет наблюдаться по страхованию от несчастных случаев и болезней (-25

%), ДМС (-20 %), страхованию прочего имущества физических лиц (-20 %). В страховании прочего имущества юридических лиц вновь начнется спад (-10 %). Вместо стабилизации в страховании жизни будет наблюдаться еще большее падение – на 20 %. Отказ от приобретения подорожавшего и необязательного страхования автокаско приведет к сокращению сегмента на 15 %. По ОСАГО объем премий стабилизируется на уровне 2019 года (см.рисунок 10).

Таблица 3 - Прогноз динамики страхового рынка и отдельных его сегментов, позитивный сценарий

Вид страхования	Взносы, 2019 г., млрд р.	Темпы прироста взносов, 2019 г./2018 г., %	Взносы, 2020 г., млрд р., прогноз	Прогноз темпов прироста взносов, 2020 г./2019 г., %
Страхование жизни	409	-9,5	327	-20
Страхование от несчастных случаев и болезней	187	10,5	141	-25
Добровольное медицинское страхование	181	19,0	145	-20
Страхование автокаско	171	1,1	145	-15
Страхование прочего имущества ЮЛ	103	16,7	93	-10
Страхование имущества граждан	72	10,9	58	-20
ОСАГО	215	-4,9	215	0
Non-life-страхование	1 072	4,4	900	-16
Итого (life + non-life)	1 481	0,1	1 228	-17

Источник: «Эксперт РА»





Рисунок 8 – Прогноз динамики страхового рынка позитивный сценарий



Рисунок 9 – Прогноз динамики страхового рынка без учета страхования жизни, позитивный сценарий

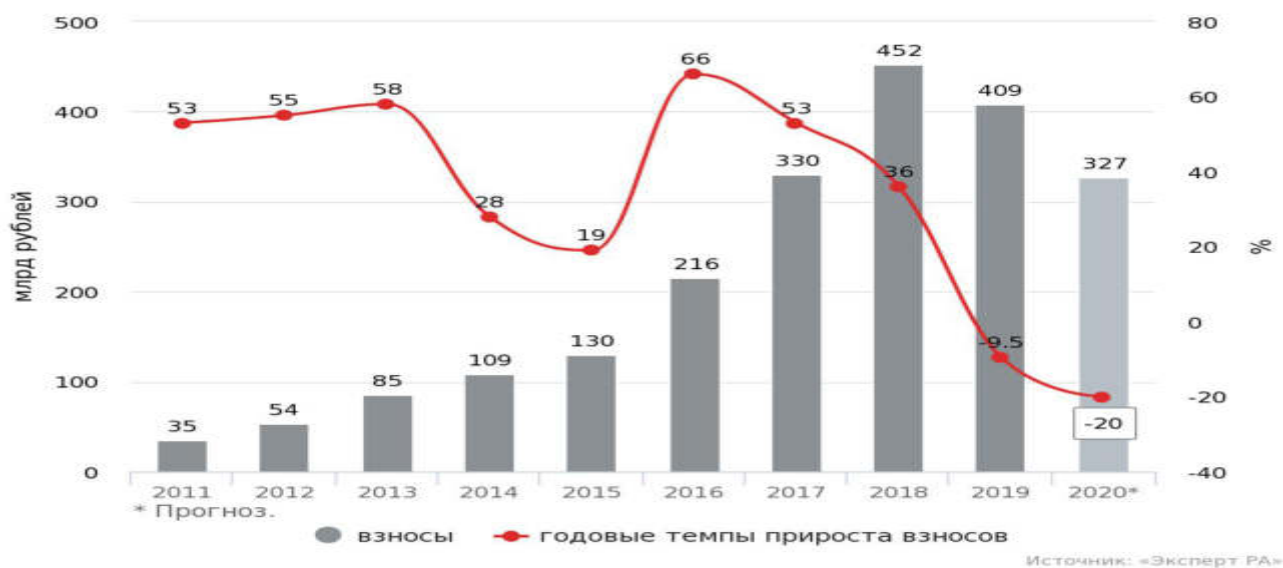


Рисунок 10 – Прогноз динамики страхования жизни, позитивный сценарий

По негативному сценарию агентства «Эксперт РА» в 2020 году страховой рынок сократится на 27 %, откатившись до уровня пятилетней давности. Объем страховых премий non-life составит 836 млрд рублей, что будет эквивалентно падению более чем на 20 % (см. таблицу 4). Если пандемия окажется затяжной, то эффект от нее для страхового рынка, как и для всей экономики, будет более глубоким, а старт восстановления будет отложен на IV квартал текущего года или начало 2021-го. В таких условиях падение страховых премий будет более резким. Мы ожидаем сокращения вплоть до 40 % взносов по страхованию жизни, до 35 % – по страхованию от несчастных случаев и болезней, до 30 % – по ДМС и страхованию имущества физических лиц (см. рисунок 12). Страхование автокаско потеряет 25 % премий, страхование прочего имущества юридических лиц снизится на 15 %. В то же время мы не прогнозируем существенного снижения премий по ОСАГО из-за обязательности этого вида (см. рисунок 11).

Таблица 4 - Прогноз динамики страхового рынка и отдельных его сегментов, негативный сценарий

Вид страхования	Взносы, 2019 г., млрд р.	Темпы прироста взносов, 2019 г./2018 г., %	Взносы, 2020 г., млрд р., прогноз	Прогноз темпов прироста взносов, 2020 г./2019 г., %
Страхование жизни	409	-9,5	246	-40
Страхование от несчастных случаев и болезней	187	10,5	122	-35
Добровольное медицинское страхование	181	19,0	126	-30
Страхование автокаско	171	1,1	128	-25
Страхование прочего имущества ЮЛ	103	16,7	88	-15
Страхование имущества граждан	72	10,9	50	-30
ОСАГО	215	-4,9	215	0
Non-life-страхование	1 072	4,4	836	-22
Итого (life + non-life)	1 481	0,1	1 082	-27

Источник: «Эксперт РА»



Рисунок 11 – Прогноз динамики страхового рынка, негативный сценарий

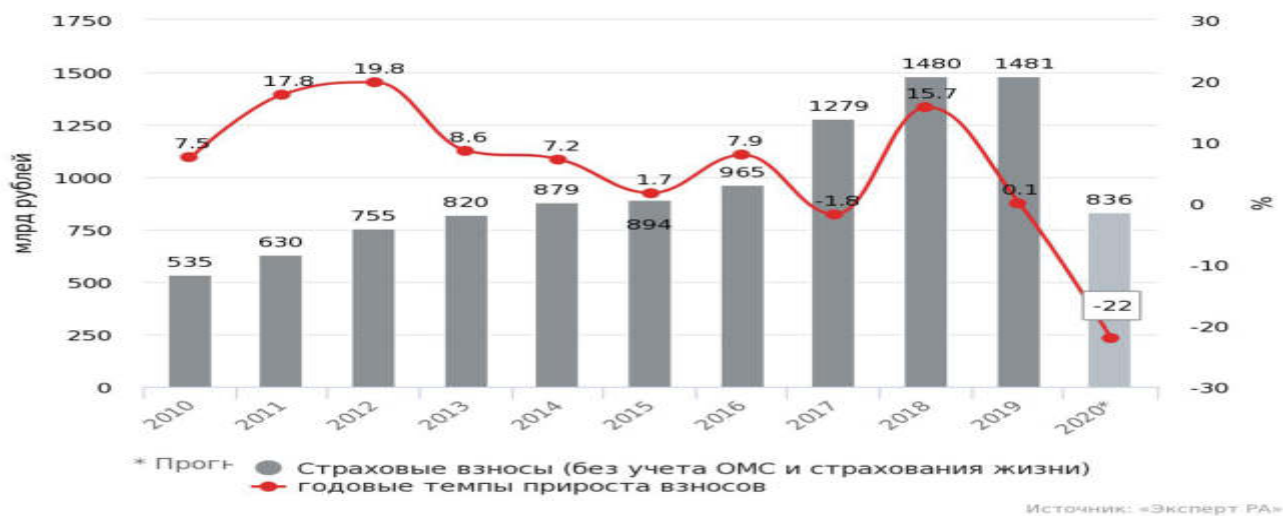


Рисунок 12 – Прогноз динамики страхового рынка без учета страхования жизни, негативный сценарий

В основе оценки детальной структуры и динамики российского страхового рынка лежит официальная статистика Банка России за период с 2009 по 2019 годы. Прогнозы даны в номинальном выражении без учета инфляции [22].

## 2.2 Описание деятельности ПАО «АСКО-Страхование»

Страховая компания «АСКО-СТРАХОВАНИЕ» (до 29 июня 2018 года компания называлась ЮЖУРАЛ-АСКО) основана 15 марта 1990 г., является 3-й по возрасту среди действующих страховых компаний в России. В 1992 году, в числе первых в стране, компания получила лицензию Министерства финансов [5].

Миссия Аско-страхование:

«Мы защищаем благополучие каждого клиента, предоставляя широкий спектр страховых услуг и постоянно улучшая их качество».

Офисы компании открыты в большинстве городов и населенных пунктов Челябинской области, с 1999 года филиал компании работает в Курганской области.

В 2010 году создан филиал «АСКО-Центр-Авто» в городе Курске. В 2011 году открылся филиал в Томской области. В 2015 году компания начала работать в Свердловской области.

В 2016 году в Краснодарском крае и Ростовской области появилась Южная дирекция АСКО-СТРАХОВАНИЕ.

Весной 2018 года начал работу филиал компании в г. Москве.

В феврале 2017 года завершено преобразование компании в публичное акционерное общество. В июле этого же года состоялось первичное публичное предложение акций на Московской бирже.

Компания является членом Российского союза автостраховщиков (РСА). С 2012 года генеральный директор АСКО-СТРАХОВАНИЕ Аркадий Маркович Любавин избирается в состав президиума Российского союза автостраховщиков (РСА). Весной 2016 года АСКО-СТРАХОВАНИЕ вступила во Всероссийский Союз Страховщиков (ВСС) - единый союз профессиональных участников страхового рынка на федеральном уровне.

Число клиентов компании превышает 1 млн. 200 тысяч в 18 регионах России.

Сегодня в АСКО-СТРАХОВАНИЕ:

- Каждую минуту заключается 12 договоров страхования
  - Каждую 1,1 минуты производится страховая выплата
  - В среднем ежедневно выплачивается около 18 млн. рублей по страховым случаям
- Рост доверия к компании нашел свое выражение и в высоких рейтинговых оценках АСКО-СТРАХОВАНИЕ.

С 2002 года компания находится в рейтинг-листе ведущего российского рейтингового агентства «Эксперт РА».

Действующий рейтинг – «ruBBB-» повышен в 2018 году.

«ruBBB-» - Умеренный уровень кредитоспособности / финансовой надежности / финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в Российской Федерации, при этом присутствует более высокая чувствительность к воздействию негативных изменений экономической конъюнктуры, чем у объектов рейтинга в рейтинговой категории ruA.

В 2004 и 2007 году ЮЖУРАЛ-АСКО - лауреат национальной страховой премии «Золотая саламандра» в номинации «Лучшая региональная страховая компания». В 2005, 2006 и 2007 годах, компания побеждала в конкурсе «Бренд Челябинска» в номинации «Лучшая страховая компания».

В 2010 году ЮЖУРАЛ-АСКО получила сразу две «Золотые саламандры» – «Лучшая региональная страховая компания» и «Лучший руководитель страховой компании».

Традиционно АСКО-СТРАХОВАНИЕ активно занимается благотворительной деятельностью, в 2011 году компания стала победителем областного конкурса «Меняющие мир» в номинации «Поддержка малообеспеченных слоев населения».

В 2012 году генеральный директор АСКО-СТРАХОВАНИЕ А.М. Любавин был признан лауреатом премии «Человек года» в номинации «Финансы».

В 2015 году награжден почетной грамотой Всероссийского союза страховщиков за личный вклад в развитие страхования в Российской Федерации и в связи с 25-летием со дня образования компании.

Перечень осуществляемых ПАО «АСКО-Страхование» видов страхования представлен на рисунке 13:



Рисунок 13 – Виды страхования

Повышение рейтинга компании связано с улучшением качества активов и снижением долговой нагрузки страховщика.

Объем активов, которые, по мнению Агентства РА, относятся к низкой категории качества, снизился с 248,8 млн рублей на 30.06.2019 до 42,7 млн рублей на 30.09.2019 за счет реализации векселей. При этом запас свободного капитала увеличился с 41,9% до 75,5% за этот же период. Доля заемных средств снизилась с 12,1% от собственных средств на 30.06.2019 до 1,3% на 30.09.2019.

Агентство РА отмечает, что на фоне сокращения страховых взносов (-14,4% за 9 мес. 2019 г. по сравнению с 9 мес. 2018 г.) компания может столкнуться с ростом убыточности, что также выделяется в качестве фактора риска.

По итогам 9 мес. 2019 г. коэффициент убыточности-нетто составил 69,8%, что является высоким значением.

Комбинированный коэффициент убыточности-нетто находится на умеренно высоком уровне – 94,0% за 9 мес. 2019 г. При этом доля расходов на ведение дела была низкой – 24,2% за 9 мес. 2019 г.

Положительно оцениваются высокие рентабельность собственного капитала (35,5% за 9 мес. 2019 г. в годовом выражении) и рентабельность инвестиций (6,2% за 9 мес. 2019 г. в годовом выражении). Рентабельность продаж составила 9,1% за 9 мес. 2019 г., что оказывает сдерживающее влияние на рейтинг.

Позитивно Агентством оцениваются высокие значения коэффициентов текущей ликвидности (1,24 на 30.09.2019) и уточненной страховой ликвидности-нетто (1,31 на 30.09.2019), низкая доля кредиторской задолженности и прочих обязательств в пассивах (4,7% на 30.09.2019), а также высокое отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного значения (79,4% на 30.09.2019).

Положительное влияние на рейтинг компании оказывают высокие качество и диверсификация активов. На 30.09.2019 коэффициент качества активов составил 0,82, на крупнейшего контрагента, который не может быть отнесен к условному рейтинговому классу ruAA и выше, пришлось 8,3% активов страховщика, очищенных от отложенных аквизиционных расходов (ОАР), на трех крупнейших - 16,1%, на связанные структуры пришлось 0,6% активов компании, очищенных от ОАР, на 30.09.2019

Каналы распространения страховых продуктов умеренно диверсифицированы: за 9 мес. 2019 г. доля крупнейшего канала продаж – агентская сеть – составила 55,7% от взносов. При этом величина комиссионного вознаграждения агентам невысокая – 8,8% за 9 мес. 2019 г. Зависимость от крупнейших клиентов отсутствует: доля 5-ти крупнейших клиентов во взносах страховщика составила 0,2% премии. Компания не оставляет крупные риски на собственном удержании, отношение максимально возможной по одному событию



выплаты-нетто к собственным средствам компании составило 0,7% на 30.09.2019. Надежность перестраховочной защиты оценивается как высокая.

Деятельность компании достаточно диверсифицирована географически, за 9 мес. 2019 г. коэффициент диверсификации составил 0,301, на крупнейший субъект – Челябинская область – пришлось 52,6% премии. По данным Банка России за 1 пг 2019 г., компания занимает 30-е место по объему премии. По классификации «Эксперт РА», компания отнесена к 2-му размерному классу.

По данным «Эксперт РА», на 30.09.2019 активы страховщика составили 7,7 млрд рублей, собственные средства – 2 млрд рублей, уставный капитал – 536 млн рублей. По данным за 9 месяцев 2019 года компания собрала 5,5 млрд рублей страховых взносов [22].

Перейдем к рассмотрению динамики количества договоров (см.таблицу 5), а динамика количества договоров представлена на рисунке 14.

Таблица 5 - Динамика количества договоров по России (кроме обязательного медицинского страхования)

Год	Кварталы	Действовавших договоров страхования, шт.	Заключенных (новых) договоров страхования, шт.	Заявленных страховых случаев, шт.	Урегулированных страховых случаев, шт.	Отказов в страховой выплате, шт.
2019	9 месяцев	2 016 925	1 625 112	81 595	72 574	726
2018	9 месяцев	2 123 533	1 754 891	80 077	70 180	829
2016	9 месяцев	1 310 828	1 077 019	57 946	55 091	836



Рисунок 14 – Динамика количества договоров

По сравнению с динамикой действующих договоров страхования в 2016 г. - 1310828 шт., в 2018 г.- 2123533 шт., в 2019 г. - 2016925 шт. По сравнению с 2018 г. в 2019 г. их чуть меньше, но на общей тенденции это никак не отразилось. Действующие договоры страхования в 2019 году имеют тенденцию к росту по сравнению с предыдущим годом. Новых договоров в 2016 г. - 1077019 шт., в 2018 г. - 1754891 шт., в 2019 г. - 1625112 шт. По сравнению с другими годами в 2019 г. отработали лучше, чем в 2016 году, но хуже, чем в 2018 году. При этом заявленных случаев стало больше при том, что новых договоров стало меньше, а страховых случаев больше.

Теперь перейдем к анализу хозяйственной деятельности.

### 2.3 Анализ хозяйственной деятельности ПАО «АСКО-Страхование» за 2016-2019 гг.

Оценка имущества, ликвидности, финансовой устойчивости компании и выявление угроз.

Прежде чем определить риски ПАО «АСКО-Страхование», проведем оценку состава и структуры имущества и источников финансирования деятельности ПАО «АСКО-Страхование», оценку ликвидности и финансовой устойчивости, а также состава доходов, расходов и уровня рентабельности страховых операций. Информационную основу оценки составили данные бухгалтерского баланса компании за 2016-2019 гг. (Приложение Б).

В таблице 6 представим результаты оценки динамики изменения стоимости активов ПАО «АСКО-Страхование» за период 2016-2019 гг.

Таблица 6 – Динамика активов ПАО «АСКО-Страхование»

Наименование показателя	Значение, тыс. руб.				Относительное изменение за период (прирост),%		
	На 31.12.2016 г.	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2018 г.	На 30.06.2019 г.	2016-2017 гг.	2017-2018 гг.	2018-2019 гг.
<b>I. Активы</b>							
Нематериальные активы	17631	8099	18935	59095	45,94	233,79	312,09
Основные средства	660441	620584	560204	432156	93,97	90,27	77,14
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1908528	726597	789046	632634	38,07	108,59	80,18
Отложенные налоговые активы	16132	16246	16304	503	100,71	100,36	3,09
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	2180979	3934215	3948020	0	180,39	100,35
Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	445598	421484	429340	639529	94,59	101,86	109,88
Дебиторская задолженность	890195	596311	628401	698623	66,99	105,38	101,77
Денежные средства и их эквиваленты	640998	1279059	672705	184367	199,54	52,59	103,85

Окончание таблицы 6

Прочие активы	5	18791	24220	184367	375820	128,89	761,22
Итого по разделу 1	459545 7	672255 1	803520 5	7889077	146,29	119,53	98,18
БАЛАНС	459545 7	672255 1	803520 5	7853949	146,29	119,53	97,74

По данным валюты баланса видно увеличение стоимости активов ПАО «АСКО-Страхование» на протяжении 2016-2019 гг.

Прирост стоимости активов в 2016-2017 гг. составил 146,29% за счет существенного роста прочих активов на 375820%, основных средств – на 93,97%, отложенные налоговые активы – на 100,71%, доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни – на 94,59% и денежные средства и их эквиваленты – на 199,54%.

В 2017-2018 гг. прирост стоимости активов составил 119,53% за счет роста нематериальных активов на 233,79%, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – на 108,59%, доли перестраховщиков в страховых резервах – на 101,86%, дебиторской задолженности – на 105,38%, прочих активов – на 128,89%, депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах – на 180,39%.

В 2018-2019 гг. снижение стоимости активов составил 97,74% за счет снижения роста финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи – на 80,18% и основных средств – на 77,14%.

Изменение прироста стоимости активов ПАО «АСКО-Страхование» в 2016-2019 гг. представлено на рисунке 15.



Рисунок 15 – Прирост стоимости активов ПАО «АСКО-Страхование»

Проанализируем структуру активов ПАО «АСКО-Страхование» по данным бухгалтерского баланса (таблица 7).

Таблица 7 – Состав и структура активов ПАО «АСКО-Страхование»

Наименование показателя	Удельный вес, %			
	на 31.12.2016	на 31.12.2017	на 31.12.2018	на 31.12.2019
<b>I. АКТИВЫ</b>				
Нематериальные активы	0,38	0,12	0,24	0,75
Основные средства	14,37	9,23	6,97	5,50
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41,53	10,81	9,82	8,05
Отложенные налоговые активы	0,35	0,24	0,20	0,0064
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0,00	32,44	48,96	50,27

Окончание таблицы 7

Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	9,70	6,27	5,34	6,01
Дебиторская задолженность	19,37	8,87	7,82	8,14
Денежные средства и их эквиваленты	13,95	19,03	8,37	8,90
Итого по разделу I	100	100	100	100
БАЛАНС	100	100	100	100

По данным баланса наибольшую долю в структуре активов ПАО «АСКО-Страхование» занимают финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, но со значительным снижением доли в анализируемом периоде с 41,53% на 31.12.2016 до 8,05% на 31.12.2019 гг.

Доля основных средств имеет также отрицательную динамику: с 14,37% на конец 2016 года до 5,50% на конец 2019 года, аналогично доли дебиторской задолженности, которая снизилась с 19,37% на конец 2016 года до 7,82% на конец 2018 года, но возросла на конец 2019 г. до 8,14%.

Обеспеченность денежными средствами и их эквивалентами снижается с 13,95% на конец 2016 года в структуре актива баланса ПАО «АСКО-Страхование» до 8,37% на конец 2018 года, но возросла на конец 2019 года до 8,9%. Доля остальных активов, представленных в балансе компании, незначительна.

Проанализируем изменения в стоимости источников финансирования деятельности ПАО «АСКО-Страхование» в 2016-2019 гг. Результаты оценки динамики представим в таблице 8.

Таблица 8 – Динамика пассивов ПАО «АСКО-Страхование»

Наименование показателя	Значение, тыс. руб.				Относительное изменение за период (прирост), %		
	на 31.12.2016	на 31.12.2017	на 31.12.2018	на 31.12.2019	2016-2017 гг.	2017-2018 гг.	2018-2019 гг.
<b>ПАССИВ</b>							
<b>III. Капитал</b>							
Уставный капитал	526000	526000	536000	536000	100,00	101,90	100,00
Добавочный капитал (без переоценки)	76320	186320	186320	186320	244,13	100,00	100,00
Резервный капитал	0	3958	26800	26800	0	677,11	100,00
Нераспределенная прибыль	106725	336917	1008688	944338	315,69	299,39	93,62
Итого по разделу III	845377	1141627	1770178	1716406	135,04	155,06	96,96
<b>II. Обязательства</b>							
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	3251333	4935907	5670606	5747092	151,81	114,88	101,35
Заемные средства	191186	200196	209207	27700	104,71	104,50	13,24
Отложенные налоговые обязательства	0	50870	31854	0	0	62,62	0,00
Оценочные обязательства	15164	19922	20445	0	131,38	102,63	0,00
Кредиторская задолженность	292397	136283	118733	169445	46,61	87,12	142,71
Прочие обязательства	292397	237743	214177	277280	81,31	90,09	129,46
Итого по разделу II	3750080	5580923	6265026	6172671	148,82	112,26	98,53
<b>БАЛАНС</b>	<b>4595457</b>	<b>6722551</b>	<b>8035205</b>	<b>7853949</b>	<b>146,29</b>	<b>119,53</b>	<b>97,74</b>

Стоимость источников финансирования деятельности ПАО «АСКО-Страхование» в анализируемом периоде 2016-2019 гг. увеличилась аналогично активам.

При этом следует отметить рост стоимости собственных средств компании в 2016-2017 гг. на 135,04%, в 2017-2018 гг. – на 155,06% и снижение в 2018-2019 гг. – на 96,96%.

Произошло снижение стоимости добавочного капитала в 2016-2017 гг. на 244,13%, в 2017-2018 гг. – на 100,00%, в 2018-2019 гг. – на 100,00%.

В 2016-2017 гг. значительный рост резервного капитала привел к росту собственного капитала в целом на 20,02%, но в период с 2018-2019 гг. произошел спад на 58,1%.

Прирост стоимости собственного капитала ПАО «АСКО-Страхование» представим на рисунке 16.



Рисунок 16 – Прирост стоимости собственного капитала компании

Обязательства компании снизились, но произошло значительное увеличение кредиторской задолженности с 46,61% до 142,71% в период с 2016 по 2019 гг. и рост прочих обязательств с 81,31% до 129,46% в период с 2016 по 2019 гг.

Так, в 2016-2017 гг. падение стоимости обязательств составил 148,82%, а в 2017-2018 гг. – 112,26%., в 2018-2019 гг. – 98,53%.

При этом в составе обязательств следует отметить значительные суммы страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (снижение в



2016-2017 гг. составил 151,81%, в 2017-2018 гг. – 114,88%, в 2018-2019 гг. - 101,35%), а также оценочных обязательств (прирост в 2016-2017 гг. составил 131,38%, в 2017-2018 гг. на 102,63%).

Прирост стоимости обязательств за период 2016-2019 гг. графически представим на рисунке 17.

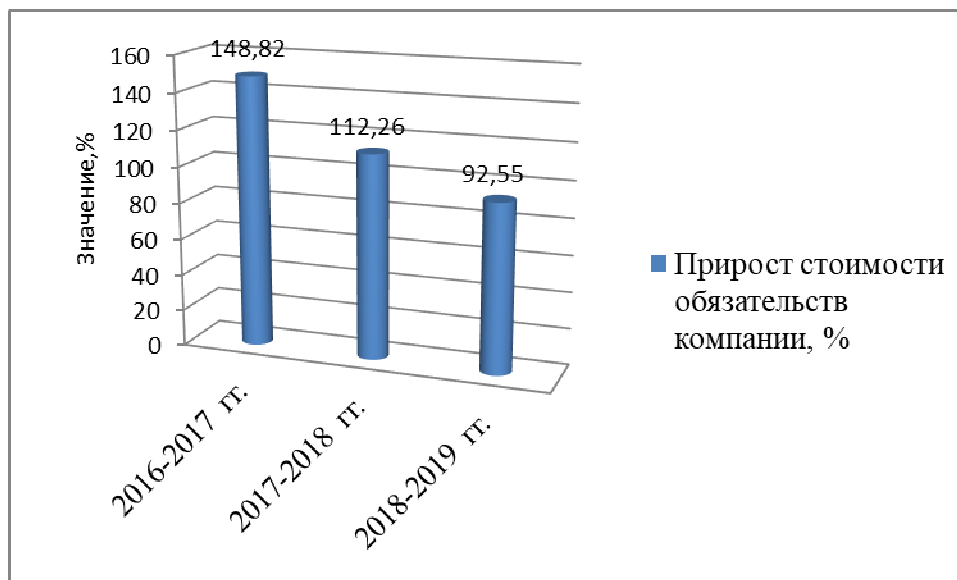


Рисунок 17 – Прирост стоимости обязательств компании

В таблице 9 представим результаты оценки структуры пассива баланса ПАО «АСКО-Страхование» на конец 2016-2019 гг.

Таблица 9 – Состав и структура активов ПАО «АСКО-Страхование»

Наименование показателя	Удельный вес, %			
	на 31.12.2016	на 31.12.2017	на 31.12.2018	на 31.12.2019
<b>ПАССИВ</b>				
<b>III. Капитал</b>				
Уставный капитал	11,45	7,82	6,67	6,82
Добавочный капитал (без переоценки)	1,66	2,77	2,32	2,37

## Окончание таблицы 9

Резервный капитал	0,00	0,06	0,33	0,34
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2,32	5,01	12,55	12,02
Итого по разделу III	18,40	16,98	22,03	21,85
II. Обязательства				
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	70,75	73,42	70,57	73,17
Заемные средства	4,16	2,98	2,60	0,35
Отложенные налоговые обязательства	0,00	0,76	0,40	0,00
Оценочные обязательства	0,33	0,30	0,25	0,00
Кредиторская задолженность	6,36	2,03	1,48	2,16
Прочие обязательства	6,36	3,54	2,67	3,53
Итого по разделу II	81,60	83,02	77,97	78,59
БАЛАНС	100	100	100	100

По результатам оценки структуры наблюдается повышение зависимости от внешнего финансирования деятельности – доля собственного капитала в структуре пассива баланса ПАО «АСКО-Страхование» выросла с 18,40% на конец 2016 года до 21,85% на конец 2019 года. Соответственно, доля обязательств снизилась с 81,60% на конец 2016 года до 78,59% на конец 2019 года. Это очень негативно отражается на финансовой устойчивости компании. Но также следует учитывать специфику деятельности страховых компаний, которые в основном работают на привлеченных ресурсах – средствах клиентов-страхователей и застрахованных лиц.

В структуре собственных средств компании в анализируемом периоде 2016-2019 гг. наибольшую долю занимает уставный капитал, но с отрицательной

динамикой: 11,45% на конец 2016 года с последующим снижением доли до 6,82% на конец 2019 года.

В структуре обязательств ПАО «АСКО-Страхование» высока доля страховых резервов по всем видам страхования, кроме страхования жизни: 70,75% на конец 2016 года с небольшой положительной динамикой до 73,17% на конец 2019 года. Доля кредиторской задолженности снизилась с 6,6% на конец 2016 года до 2,16% на конец 2019 года.

Графически структура источников финансирования деятельности ПАО «АСКО-Страхование» представлена на рисунке 18.

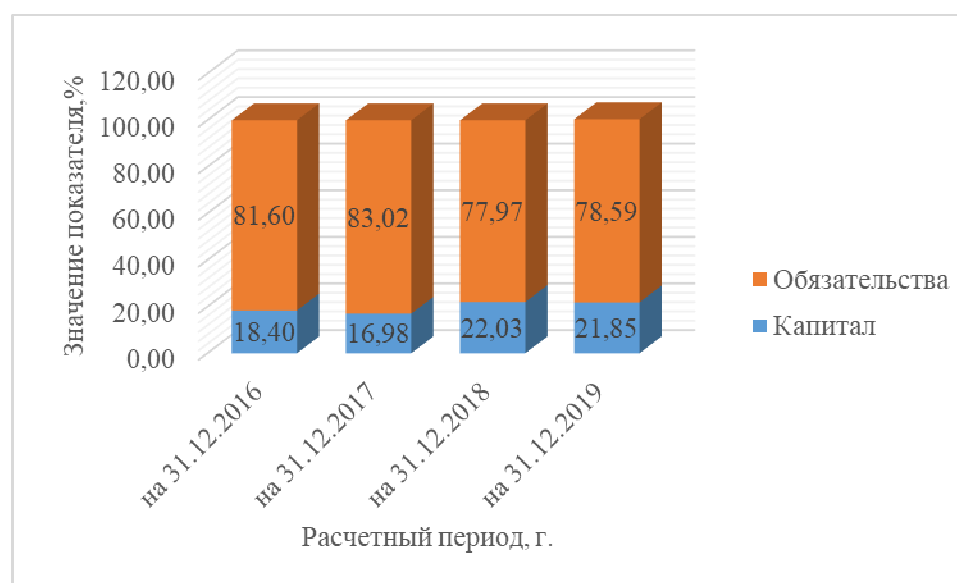


Рисунок 18 – Изменение структуры источников финансирования деятельности ПАО «АСКО-Страхование» в 2016-2019 гг.

Далее рассмотрим ключевые показатели за 9 месяцев 2018 года и 9 месяцев 2019 года (см.таблицу 10).

Таблица 10 – Ключевые показатели за 9 месяцев 2018 года и 9 месяцев 2019 года

Наименование показателя	Значение, тыс. руб.		Изменения, %
	30.09.2018	30.09.2019	
Денежные средства и их эквиваленты	1067627,79	666349,13	62,41

## Окончание таблицы 10

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3566581,27	3883936,09	108,90
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	655758,91	611786,64	93,29
Займы и прочие привлеченные средства	206936,25	27338,19	13,21
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	1477033,64	1079090,79	73,06
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	211109,94	243605,12	115,39
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	719594,94	410952,98	57,11

Таким образом, по результатам оценки за 9 месяцев 2019 г. по сравнению с 9 месяцами 2018 г. - денежные средства и их эквиваленты снизились на 37,59%; депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах возросли на 8,90%; дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования снизились на 6,71%; займы и

прочие привлеченные средства значительно снизились 86,89%; итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности снизилось на 26,94%; итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности возросли на 15,39%; итого совокупный доход (расход) за отчетный период снизился на 42,89%.

Далее, по методике анализа деятельности страховой организации С.А. Бороненковой и Т.И. Буяновой проведем анализ ликвидности ПАО «АСКО-Страхование» (таблица 11).

Таблица 11 – Расчет коэффициентов ликвидности ПАО «АСКО-Страхование»

Наименование показателя	Значение показателя			
	на 31.12.2016	на 31.12.2017	на 31.12.2018	на 31.12.2019
1. Денежные средства и их эквиваленты, тыс. руб.	640998	1279059	672705	698623
2. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, тыс. руб.	1908528	726597	789046	632634
3. Дебиторская задолженность, тыс. руб.	890195	596311	628401	639529
4. Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	3750080	5580923	6265026	6172671
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,68	0,36	0,23	0,22
Коэффициент промежуточной ликвидности	0,92	0,47	0,33	0,32

Таким образом, по результатам оценки в целом все показатели находятся в пределах нормы. Значение коэффициента абсолютной ликвидности должно быть в пределах 0,20-0,25, по данным расчетов значение этого показателя для ПАО «АСКО-Страхование» составило 0,68 в 2016 году, 0,36 в 2017 году, 0,23 в 2018 году, 0,22 в 2019 году, то есть показатель изменялся в зависимости от изменения стоимости наиболее ликвидных активов и суммы краткосрочных обязательств.

Уровень промежуточной ликвидности в пределах нормы (0,7-1,0) в 2016 году, но в 2017-2018 гг. снижается до 0,47 и продолжает снижаться до 0,32 соответственно. То есть быстро реализуемых активов компании ПАО «АСКО-Страхование» недостаточно для погашения краткосрочных обязательств.

Графически изменения коэффициентов ликвидности ПАО «АСКО-Страхование» представлены на рисунке 19.

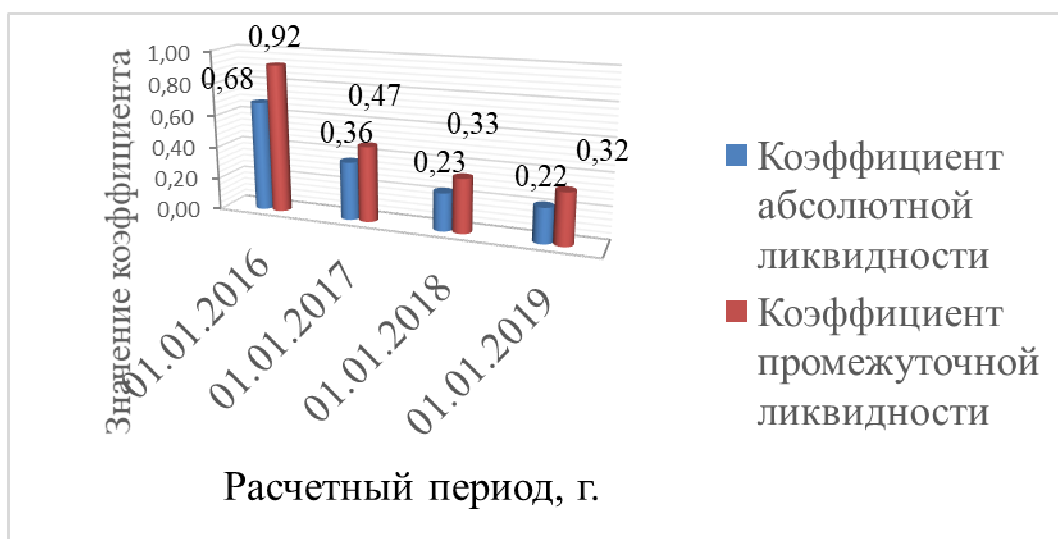


Рисунок 19– Коэффициенты ликвидности ПАО «АСКО-Страхование»

Оценку ликвидности баланса ПАО «АСКО-Страхование» и расчет коэффициентов ликвидности дополним оценкой ликвидности и эффективности денежных потоков, результаты которой представим в таблице 12. Информационную основу оценки составили данные формы №4 «Отчет о движении денежных средств» (Приложение В)

Таблица 12 – Коэффициенты ликвидности и эффективности денежных потоков ПАО «АСКО-Страхование» в 2016-2019 гг.

Наименование показателя	Значение показателя			
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Денежные потоки от текущих операций				
Поступления (ПДП), тыс. руб.	7621960	8901091	10574291	10178964
Платежи (ОДП), тыс. руб.	7283307	7838745	9219384	9953219

Сальдо денежных потоков (ЧДП=ПДП-ОДП), тыс. руб.	338653	1062346	1354907	225745
--	--------	---------	---------	--------

Продолжение таблицы 12

Денежные потоки от инвестиционных операций				
Поступления (ПДП), тыс. руб.	2634580	69193	1197734	140281
Платежи (ОДП), тыс. руб.	3017134	649886	592577	302334
Сальдо денежных потоков (ЧДП=ПДП-ОДП), тыс. руб.	-382554	-580693	-1790311	-162053
Денежные потоки от финансовых операций				
Поступления (ПДП), тыс. руб.	53004	163500	30000	57300
Платежи (ОДП), тыс. руб.	23040	7236	457725	222172
Сальдо денежных потоков (ЧДП=ПДП-ОДП), тыс. руб.	29964	156264	-427725	-164872
Остаток денежных средств на начало года, тыс. руб.	655998	640998	279059	800745
Коэффициенты ликвидности денежных потоков				
Ликвидность денежного потока от текущих операций (ПДПТД/ОДПТД)	1,05	1,14	1,15	1,02
Ликвидность денежного потока от инвестиционных операций (ПДПИД/ОДПИД)	-0,87	-0,11	2,02	-0,46
Ликвидность денежного потока от финансовых операций (ПДФД/ОДФД)	-2,30	-22,60	-0,07	-0,26
Ликвидность совокупного денежного потока ( $\Sigma$ ПДП/ $\Sigma$ ОДП)	1,00	1,08	1,15	0,99
Ликвидность совокупного денежного потока с учетом остатка средств на начало года ( $(\Sigma$ ПДП+ДСНАЧ)/ $\Sigma$ ОДП)	1,00	1,15	1,07	0,98
Коэффициенты эффективности денежных потоков				
Эффективность денежного потока от текущих операций (ЧДПТД/ОДПТД)	0,04	0,12	0,13	0,02
Эффективность денежного потока от инвестиционных операций (ЧДПИД/ОДПИД)	-0,13	-0,89	-3,02	-0,54

Эффективность денежного потока от финансовых операций (ЧДПФД/ОДПФД)	1,30	21,60	-0,93	-0,74
Эффективность совокупного денежного потока ( $\Sigma$ ЧДП/ $\Sigma$ ОДП)	-0,001	0,08	-0,08	-0,01

По результатам оценки ликвидности денежных потоков ПАО «АСКО-Страхование» можно отметить достаточность поступления средств для совершения всех расходов по текущей деятельности страховой компании на всем протяжении анализируемого периода, так как значение коэффициентов выше 1,0.

Так как инвестиционная деятельность компании чаще связана с расходами, это привело к полученным результатам расчета коэффициента ликвидности денежного потока по инвестиционным операциям менее 1,0, кроме 2018 г.

Поступления средств от финансовой деятельности ПАО «АСКО-Страхование» в 2016-2019 гг. было больше, чем расходования, поэтому значения коэффициентов более 1,0. Графически изменение ликвидности денежных потоков ПАО «АСКО-Страхование» представим на рисунке 20.



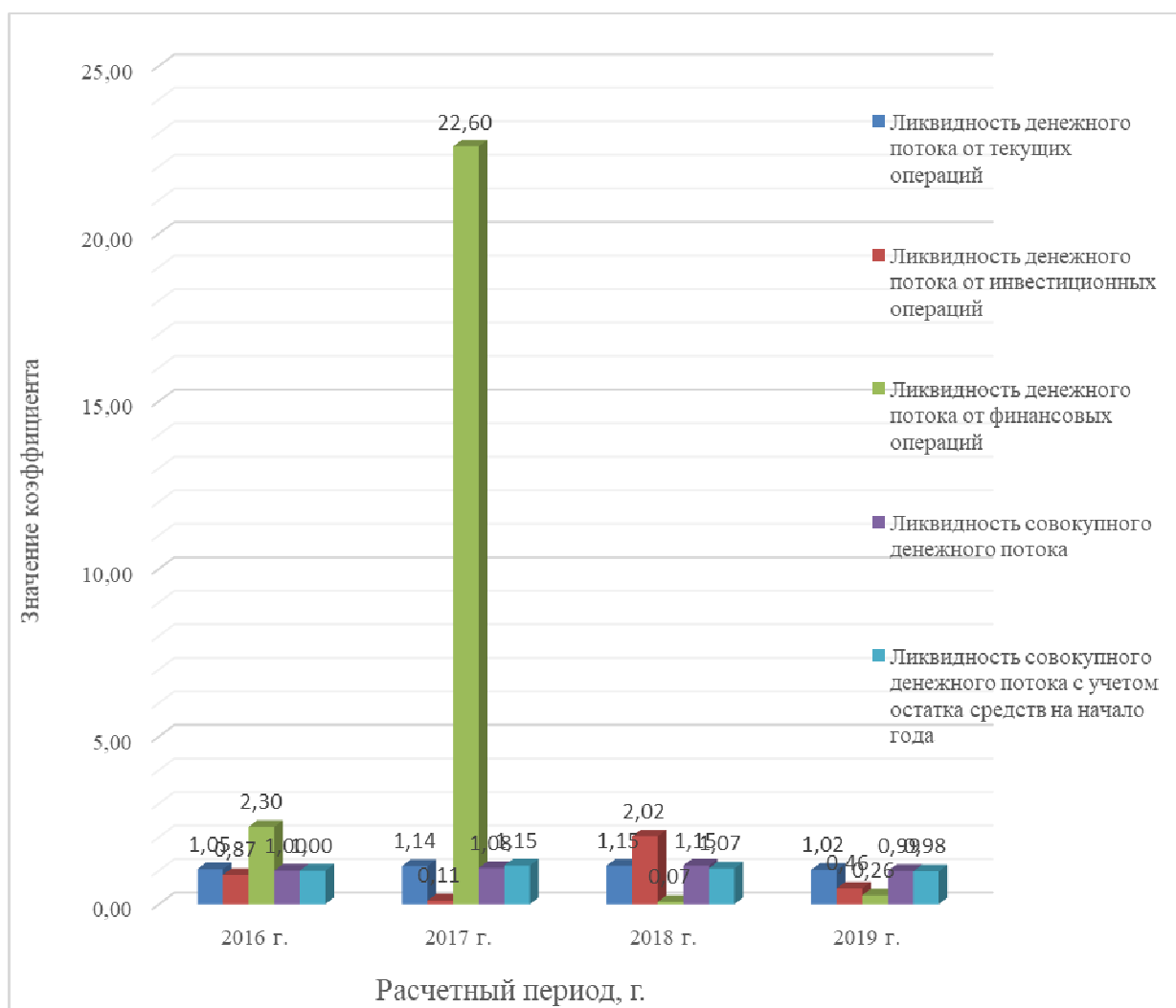


Рисунок 20 – Коэффициенты ликвидности денежных потоков

Что касается эффективности денежных потоков, то излишек денежных средств принесли текущие и финансовые операции ПАО «АСКО-Страхование». Так как инвестиционная деятельность в большей степени была связана с оттоком средств, это привело к отрицательным значениям коэффициентов эффективности денежных потоков от инвестиционных операций.

По данным коэффициентов эффективности совокупного денежного потока получается, что формирование поступления и расходования денежных средств было неэффективным в 2016, 2018 и 2019 гг., так как расходы превысили поступления, поэтому в полном объеме расходы денежных средств были произведены за счет имеющихся остатков денежных средств на начало года. Поступления денежных средств по всем видам операций было недостаточно для

финансирования всех расходов. Изменение коэффициентов эффективности денежных потоков представим на рисунке 21.

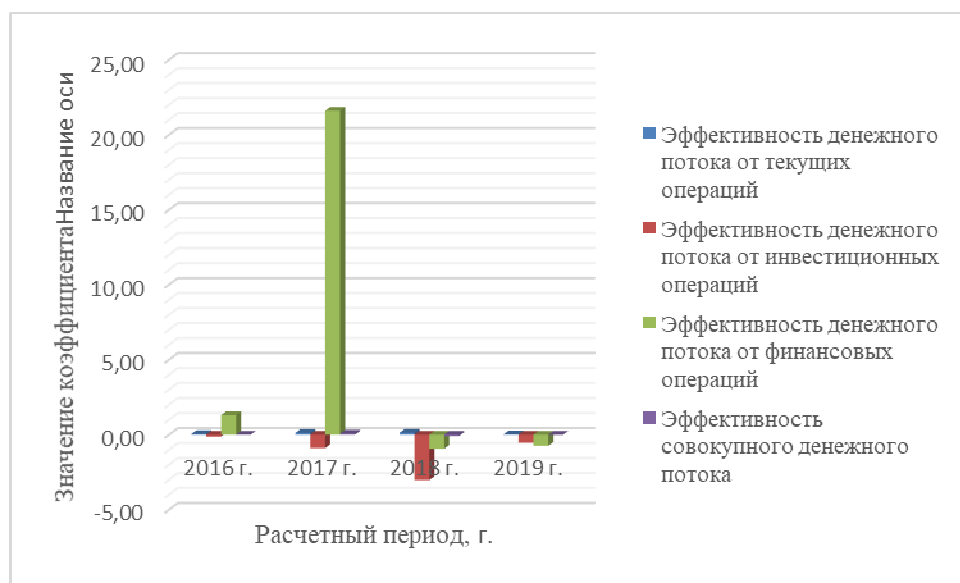


Рисунок 21 – Коэффициенты эффективности денежных потоков ПАО «АСКО-Страхование»

Далее проведем оценку финансовой устойчивости ПАО «АСКО-Страхование» в 2016-2019 гг. Результаты расчета коэффициентов представим в таблице 13.

Таблица 13 – Результаты расчета показателей финансовой устойчивости

Наименование показателя	Значение показателя			
	на 31.12.2016	на 31.12.2017	на 31.12.2018	на 31.12.2019
Коэффициент автономии	0,18	0,17	0,220	0,219
Собственный капитал, тыс. руб.	845377	1141627	1770178	1716406
Валюта баланса, тыс. руб.	4595457	6722551	8035205	7853949
Коэффициент финансовой зависимости	5,44	5,89	4,54	4,58
Страховые резервы, тыс. руб.	3251333	4935907	5670606	5747092
Обязательства, тыс. руб.	3750080	5580923	6265026	6172671
Валюта баланса, тыс. руб.	4595457	6722551	8035205	7853949
Коэффициент финансового левериджа	3,85	4,32	3,20	3,35

Страховые резервы, тыс. руб.	3251333	4935907	5670606	5747092
Собственный капитал, тыс. руб.	845377	1141627	1770178	1716406

Таким образом, по результатам оценки в целом все показатели находятся в пределах нормы. Значение коэффициента абсолютной ликвидности должно быть в пределах 0,20-0,25, по данным расчетов значение этого показателя для ПАО «АСКО-Страхование» составило 0,68 в 2016 году, 0,36 в 2017 году, 0,220 в 2018 году, 0,219 в 2019 году, то есть показатель изменялся в зависимости от изменения стоимости наиболее ликвидных активов и суммы краткосрочных обязательств.

Уровень промежуточной ликвидности в пределах нормы (0,7-1,0) в 2016 году, но в 2017-2018 гг. снижается до 0,47 и продолжает снижаться до 0,32 соответственно. То есть быстро реализуемых активов компании ПАО «АСКО-Страхование» недостаточно для погашения краткосрочных обязательств (см. рисунок 22).

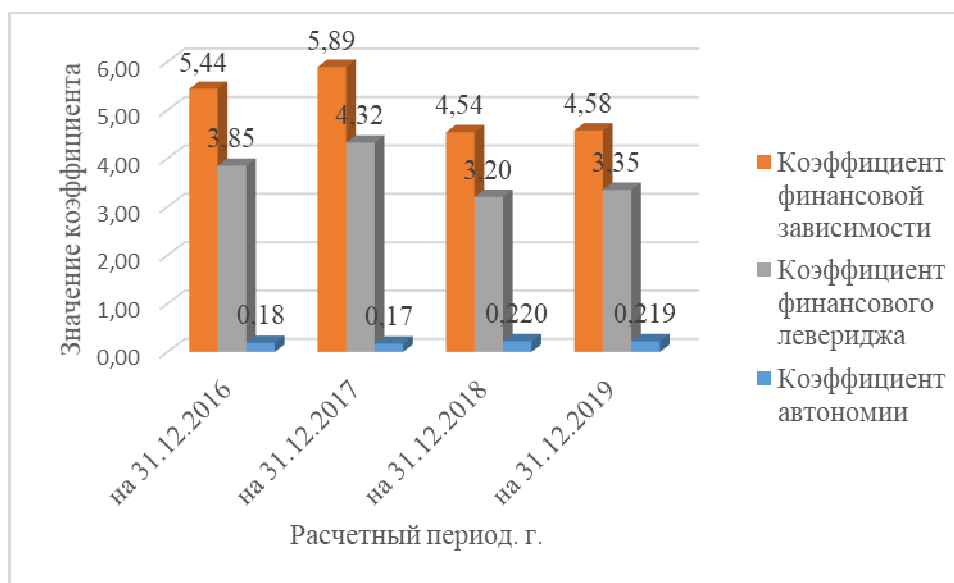


Рисунок 22– Коэффициенты ликвидности ПАО «АСКО-Страхование»

### 2.3.1 Оценка доходов, расходов, прибыли и рентабельности компании

Проведение оценки доходов, расходов и прибыли позволит определить какие угрозы в составе доходов и расходов компании могут повлиять на ее финансовую безопасность. Информационную основу оценки составили данные отчета о финансовых результатах страховщика за 2016-2019 гг. (Приложение Б).

Результаты оценки динамики финансовых результатов деятельности ПАО «АСКО-Страхование» представим в таблице 14.

Таблица 14 – Динамика финансовых результатов ПАО «АСКО-Страхование»

Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.				Темп роста, %		
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2016-2017 гг.	2017-2018 гг.	2018-2019 гг.
I. Страхование жизни	0	0	0	0	0	0	0
II. Страхование иное, чем страхование жизни							
1. Заработанные страховые премии-нетто – перестрахование	5235043	5638148	7767851	7309561	107,70	137,77	94,10

Продолжение таблицы 14

1.1 страховые премии по договорам страхования, сострахования, перестрахования	5964765	7159168	8537240	7927159	120,02	119,25	92,85
1.2 страховые премии, переданные в перестрахование	-648021	-636649	-633354	-659055	98,25	99,48	104,06
1.3 изменение резерва незаработанной премии	-79068	-863410	-134055	24466	1091,98	15,53	-18,25
1.4 изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	-2633	-20960	-1979	16991	796,05	9,44	-858,56
2. Состоявшиеся убытки нетто-перестрахование	-4092914	-4132404	-5150835	-5226417	100,96	124,65	101,47
2.1 выплаты по договорам страхования, сострахования,	-3959189	-4186581	-4358122	-5009132	105,74	104,10	114,94

перестрахования							
2.2 расходы по урегулированию убытков	-358448	-522457	-651726	-689245	145,76	124,74	105,76
2.3 доля перестраховщиков в выплатах	422077	362173	325415	392611	85,81	89,85	120,65
2.4 изменение резервов убытков	-203442	-35978	-552749	-105706	17,68	1536,35	19,12
2.5 изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	6088	-3153	9836	25408	-51,79	-311,96	258,32
3 Отчисления от страховых премий	-147868	-186442	-229182	-212457	126,09	122,92	92,70
4 Расходы по ведению страховых операций-нетто	-654183	-390937	-701370	-1186337	59,76	179,41	169,15
5 Прочие доходы	175444	444986	462590	824635	253,63	103,96	178,26

#### Окончание таблицы 14

6 Прочие расходы	-103674	-435608	513596	-607901	420,17	-117,90	-118,36
7 Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	600548	937742	1635458	901084	156,15	174,40	55,10
III. Прочие доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями							
8 Управленческие расходы	-322626	496582	-842390	-968181	153,92	169,64	114,93
Прочие доходы	64445	4722	26015	43915	7,33	550,93	168,81
Прочие расходы	-224192	25671	-258989	-10730	-11,45	-1008,88	4,14
Прибыль (убыток) до налогообложения	118175	616259	827230	287357	521,48	134,23	34,74
Текущий налог на прибыль	-39003	41365	-244237	-60046	-106,06	-590,44	24,59
Чистая прибыль (убыток)	79172	574894	582993	227411	726,13	101,41	39,01

По результатам оценки динамики финансовых результатов ПАО «АСКО-Страхование» в 2016-2019 гг. можно сформулировать следующие выводы:

1) темп роста заработанных премий – нетто-перестрахования достаточно высокий: 107,70% в 2016-2017 гг., 137,77% в 2017-2018 гг., 94.10% в 2018-2019

гг. То есть страховая компания ведет активно деятельность по расширению операций страхования и наращиванию дохода на этой основе. В структуре заработанных премий можно увидеть основную долю премий по договорам страхования, перестрахования и сострахования. Лишь небольшую часть занимают премии, переданные в перестрахование;

2) чуть ниже темпов роста заработанных страховых премий занимают состоявшиеся убытки нетто-перестрахования – 100,96% в 2016-2017 гг., 118,49%

в 2017-2018 гг. и 101,47% в 2018-2019 гг. (выплаты по договорам страхования и др.). В 2018-2019 гг. темпы роста состоявшихся убытков значительно превышают темпы роста заработанных страховых премий, что негативно повлияло на итоговый финансовый результат страховых операций;

3) результат от операций по страхованию имеет отрицательную динамику роста. Так, в 2016-2017 гг. темп роста составил 158,15%, в 2013-2014 гг. – 174,40%, в 2014-2015 гг. – 55,10%.

4) Прибыль до налогообложения, динамика которой только положительная в рассматриваемый период с 2016-2019 гг.

5) Произошло снижение чистой прибыли в 2019 году, и оно составило 227411 тыс. руб.

Проведем расчет коэффициентов рентабельности деятельности страховой компании ПАО «АСКО-Страхование» в 2016-2019 гг.:

1) рентабельность страховой деятельности, которая определяется как отношение прибыли от страховых операций и страховой премии за период.

Отражает эффективность страховой деятельности по отношению к обороту страховых операций.

Результаты расчета коэффициентов представим в таблице 15.

Таблица 15 – Показатели рентабельности деятельности ПАО «АСКО-Страхование»

Наименование показателя	Значение показателя			
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Рентабельность страховой деятельности (продаж страховых услуг),%	11,47	16,63	21,05	12,33
Прибыль от страховых операций, тыс. руб.	600548	937742	1635458	901084
Страховая премия за период, тыс. руб.	5235043	5638148	7767851	7309561

По данным расчетов рентабельность страховых операций находится на уровне 11,47% в 2016 году с дальнейшим повышением до 16,63% в 2017 году, 21,05% в 2018 году, и снижением в 1,7 раза до 12,33% в 2019 году (рисунок 21). При этом прибыль от страховых операций в 2015-2016 гг. выросла почти в 1,5 раза. Положительные тенденции наблюдаются и в росте страховой премии на протяжении всего анализируемого периода (см. рисунок 23).



Рисунок 23 – Рентабельность страховых операций ПАО «АСКО-Страхование»

Таким образом, по результатам проведенной оценки рентабельности можно сказать в целом о цикличности в признании прибыли (периоды прибыльности сопровождаются периодами убыточности деятельности компании). Изучение состава доходов, расходов и прибыли ПАО «АСКО-Страхование»

позволило определить основную проблему: неправильное использование полученных страховых премий.

В результате анализа хозяйственной деятельности было выявлено, что сократилась величина и удельный вес собственного капитала в балансе - повысилась зависимость от заёмных средств: риск снижения рыночной стоимости акций, принадлежащих акционерам.

Доля перестраховщиков в страховых резервах по сравнению с 2016-2017 годами снизилась до 6,01%, что отражает увеличение страховых рисков, которые организация принимает непосредственно на себя, то есть риски выплат сумм страхового возмещения по договорам повышаются.

Коэффициент абсолютной ликвидности на грани порогового значения, коэффициент промежуточной ликвидности ниже нормы - риск того, что организация окажется не способна ответить по обязательствам в сроки, установленные договорами и нормативно-правовыми актами.

Также доля перестраховщиков в страховых резервах снизилась до 5,22%, что отражает увеличение страховых рисков, которые организация принимает непосредственно на себя, то есть риски выплат сумм страхового возмещения по договорам повышаются.

При снижении рентабельности страховая премия так же снизилась: риск того, что ценовая политика, проводимая организацией, не приводит к увеличению числа клиентов. Если это продиктовано рынком (ценами конкурентов), а также изменениями в действующем законодательстве, то есть высокая вероятность сохранения негативной тенденции снижения прибыли от страховых операций.

#### 2.4 Анализ маркетинговой деятельности



Деятельность компании сконцентрирована на ОСАГО, доля которого в портфеле составила 86,1% за 9 мес. 2019 г., что, согласно методологии Агентства РА, рассматривается в качестве крайне существенного негативного фактора.

Рассмотрим количество людей в Российской Федерации и в Уральском Федеральном округе (см.таблицу 15).

Таблица 15 - Количество людей, владеющих автомобилями в 2000 г., 2010 г, 2018 г.

	2000 г.	2010 г.	2018г.
Российская Федерация, шт.	19053000	33346400	45128600
Уральский федеральный округ. шт.	1649700	3303300	4465500

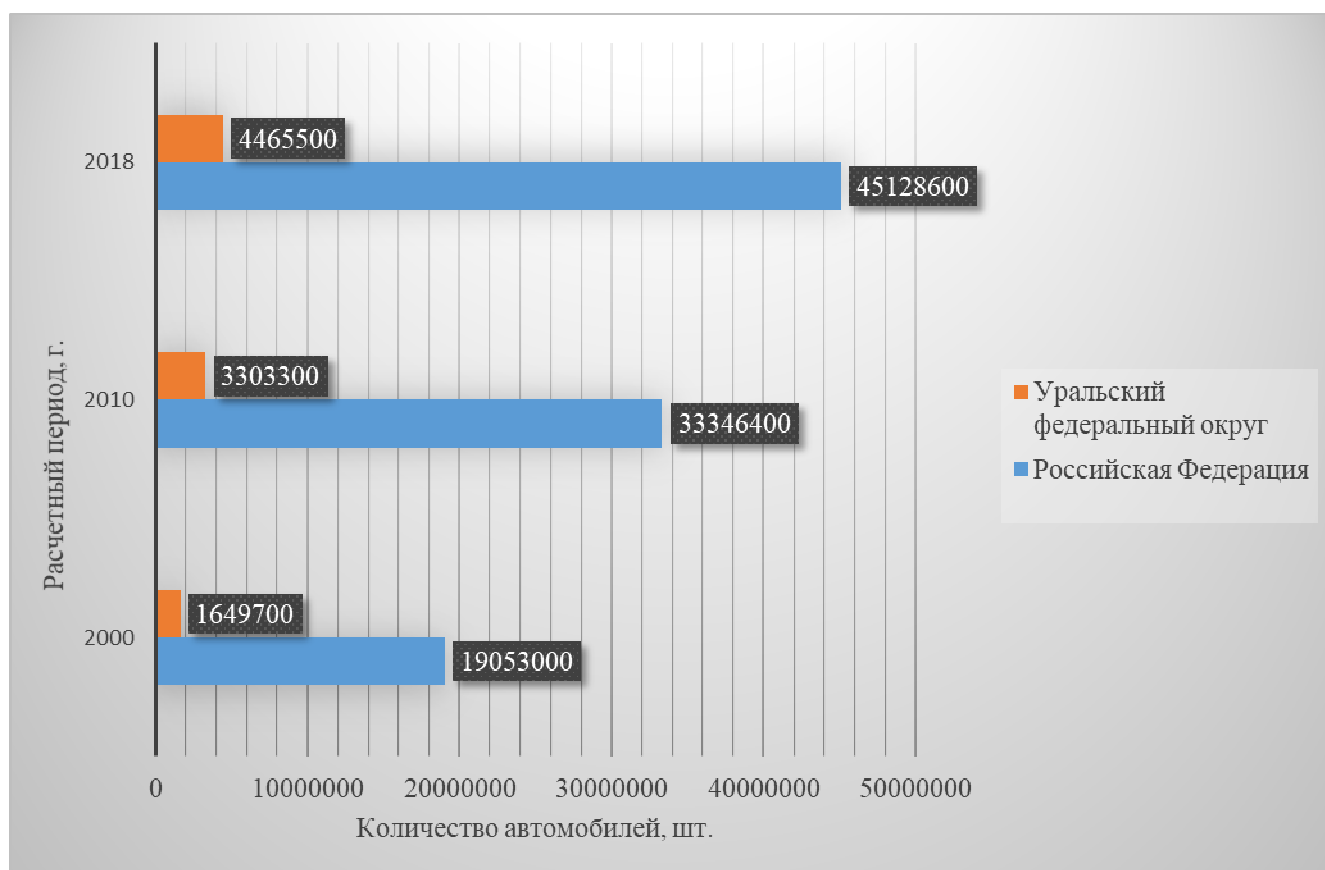


Рисунок 24 – Динамика количества людей, владеющих автомобилями

Расчет производился по схеме ГосКомСтата.

По состоянию на 1 января 2000 г. обеспеченность легковыми автомобилями в среднем по России составила 130 единиц на 1000 жителей, а на 1 января 2010 г. возросла в 1,75 раза и составила 228 единиц на 1000 жителей, а уже на 1 января 2018 года обеспеченность легковыми автомобилями в среднем по России возросла по сравнению с 2010 г. в 1,36 раза и составила 309 единиц на 1000 жителей, свидетельствуют данные «Автостата».

Абсолютным лидером рейтинга в 2018 г. является Уральский Федеральный округ, где 343 единицы на 1000 человек, а по состоянию на 1 января 2000 г. - 127 единиц на 1000 человек, а в январе 2010 г. этот показатель составил 254 единицы на 1000 человек (см.рисунок 24).

Методология присвоения и актуализации рейтингов надежности и качества услуг страховых компаний представляет собой документ Агентства, содержащий систематизированный подход к качественной оценке страховых компаний с использованием ряда показателей, сгруппированных по пяти блокам.

Данные группы, по мнению Агентства, охватывают наиболее важные аспекты деятельности страховых компаний, влияющие на качество предоставления страховых услуг, независимо от краткосрочных тенденций в области финансовых и операционных показателей деятельности страховых компаний.

Рейтинги основаны как на информации, полученной от рейтингуемых компаний, так и на основании открытой информации, полученной из источников, которые Агентство считает надежными.

Агентство осуществляет регулярный мониторинг (текущее наблюдение) за рейтингуемыми лицами.

Процесс оценки рейтингуемой компании (рейтингового анализа) включает в себя рассмотрение (но не аудит) информации о компании, относящейся к следующим пяти блокам показателей:

- Компания и персонал. Анализируемые факторы данного раздела включают: срок работы компании, влияние собственников на развитие компании, опыт и стабильность состава ключевого персонала, основную стратегию развития.
- Рыночные позиции. Анализируемые факторы данного раздела включают: бизнес-профиль, динамику объема премий, сеть продаж, масштабы и географию деятельности, место в рэнкинге по объему премий.
- Оценка качества услуг. Анализируемые факторы данного раздела включают: диверсификацию клиентской базы, стабильность клиентской базы (уровень пролонгации), качество страховых продуктов, контроль качества и управление репутацией, конкурентные преимущества.
- Управление и методы контроля. Анализируемые факторы данного раздела включают оценку системы управления рисками и ее независимости, качества корпоративного управления, уровня раскрытия информации, процедуры принятия андеррайтинговых решений.
- Операционная устойчивость. Анализируемые факторы данного раздела включают оценку портфеля финансовых вложений, операционной эффективности (исторические показатели и тенденции), подходы и возможности по управлению ликвидностью. Целью оценки финансовых показателей данного блока является оценка ресурсной базы, необходимой для поддержания непрерывности процессов заключения договоров страхования/перестрахования, урегулирования убытков, и степени ее соответствия задачам бизнеса, масштабам и специфике деятельности компании.

Перейдем к рейтингу страховых компаний Миасса и Челябинской области.

Таблица 17 - Рейтинг страховых компаний Миасса и Челябинской области

Компания			Рейтинг	Калькулятор
1	ВТБ Страхование	ruAAA	2,2 (по 61 отзыву)	Каско ОСАГО ВЗР
2	Ингосстрах	ruAAA	2,3 (по 158 отзывам)	Каско ОСАГО ВЗР
3	МетЛайф	ruAAA		

4	Сбербанк страхование	ruAAA	1,1 (по 22 отзывам)	
5	СОГАЗ	ruAAA	1,9 (по 288 отзывам)	Каско ОСАГО
6	АИГ	ruAA+	2,8 (по 4 отзывам)	Каско
7	АльфаСтрахование	ruAA+	2 (по 272 отзывам)	Каско ОСАГО ВЗР
8	Либерти Страхование	ruAA+	3,4 (по 28 отзывам)	
9	РЕСО-Гарантия	ruAA+	2,1 (по 299 отзывам)	Каско ОСАГО ВЗР
10	ВСК	ruAA	2,3 (по 501 отзыву)	Каско ОСАГО ВЗР
29	АСКО-СТРАХОВАНИЕ	ruBBB-	1,7 (по 22 отзывам)	Каско ОСАГО

По результатам представленной выше таблицы главными конкурентами в Миассе и Челябинской области являются ВТБ-страхование, Ингосстрах и МетЛайф (см.таблицу 17).

Ниже рассмотрим рейтинг страховых компаний в Российской Федерации.

В представленной ниже таблице компании ранжированы по величине сборов, но ориентироваться лучше не на этот показатель, а на соотношение сборов и выплаченного возмещения.

Автовладельцу стоит насторожиться, если выплаты существенно превышают платежи клиентов, особенно в случае с небольшими страховыми компаниями.

Например, отрицательный результат СК «СОГАЗ» за 2019 год можно не принимать в расчет, ведь общие показатели компании в норме, а ее уставный капитал и акционеры гарантируют исполнение всех обязательств перед клиентами.

Таблица 18 - Финансовые показатели лидеров рынка ОСАГО за 2019 год

Название компании	Сборы в тыс. руб.	Выплаты в тыс. руб.	Разница между сборами и выплатами в тыс. руб.	Количество договоров
АльфаСтрахование	31 027 793	24 246 231	6 781 562	5 401 361
РЕСО-Гарантия	31 799 210	17 968 644	13 830 566	4 940 764

Росгосстрах	22 866 553	16 274 066	6 592 487	4 911 964
Ингосстрах	27 941 317	15 012 422	12 928 895	4 732 735
ВСК	23 413 298	11 492 556	11 920 742	4 079 987
СОГАЗ	11 243 302	11 958 711	-715 409	2 231 313
НСГ-Росэнерго	6 687 956	5 076 382	1 611 574	1 672 343
АСКО-Страхование	6 937 052	4 446 693	2 490 359	1 464 170

В 2019 году на рынке ОСАГО больше остальных собрала компания «РЕСО-Гарантия», за ней следует «АльфаСтрахование», выплатившее за тот же период больше остальных автостраховщиков. Но последней компании далеко до «РЕСО» в плане соотношения сборов и выплат – отрыв составляет более семи миллиардов рублей.

Тройка лидеров рынка по соотношению сборов и выплат выглядит следующим образом (см.таблицу 18):

1. «РЕСО-Гарантия»;
2. «Ингосстрах»;
3. «ВСК».

Ближайшим преследователем этих компаний является «АльфаСтрахование». Примечательно, что указанные страховщики проигрывают «Альфе» по количеству заключенных договоров ОСАГО, что свидетельствует о некоторой избирательности в рисках и нацеленности на страхование автопарков юридических лиц.

А сейчас рассмотрим анализ отзывов страховых компаний (народный рейтинг) в городе Миассе в 2019 году.

Народный рейтинг страховых составлен на основе отзывов клиентов и голосования через социальные сети.

Согласно Федеральному закон у от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 24.04.2020) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» владельцы любых транспортных средств должны страховать свою автогражданскую ответственность. Это прописано в ст. 4 указанного закона.

Критериями для услуги – Автострахование являются:

- надежность СК
- понятность условий страхования
- качество обслуживания
- ассортимент страховых услуг
- известность СК
- близость СК к месту жительства страхователя
- качество рекламы

Прежде чем страховать машину многие автомобилисты смотрят рейтинг страховых компаний ОСАГО, которые оказывают страховые услуги. Это позволяет выбрать лучшего страховщика.

Выбрать лучшего страховщика можно, если ознакомиться с рейтингом фирм.

Для оценки деятельности компаний, которые занимаются страхованием, берется несколько критериев. Такой комплексный подход позволяет создать наиболее объективный рейтинг.

Учитывается:

- надежность компании;
- размер уставного капитала;
- отзывы и оценка деятельности страховщика реальными клиентами;
- размер суммы страховых выплат.

Таблица 19 - Сравнительный анализ ПАО «АСКО-Страхование» среди всех страховых компаний по предоставлению услуги ОСАГО в г.Миассе

Конкуренты Критерии выбора	ВТБ Стра хован ие	Ингосст рах	СОГ АЗ	АльфаСтрахов ание	Zett a	РЕСО- Гаранти я	ВС К	АСКО- СТРАХОВА НИЕ
Надежность СК	4	4	4	4	3	4	4	3
Понятность условий страхования	4	4	4	4	4	4	4	4
Качество обслуживания	5	4	4	3	4	4	4	4

Ассортимент страховых услуг	4	3	5	4	3	3	4	4
Известность СК	5	3	5	3	3	3	4	4
Близость СК к месту жительства страхователя	4	2	4	3	4	2	4	4
Качество рекламы	3	4	4	4	4	3	4	4
Уровень выплат	1	3	4	3	2	3	3	3
Всего:	30	27	34	28	27	26	31	30

Этот анализ проводится экспертами.

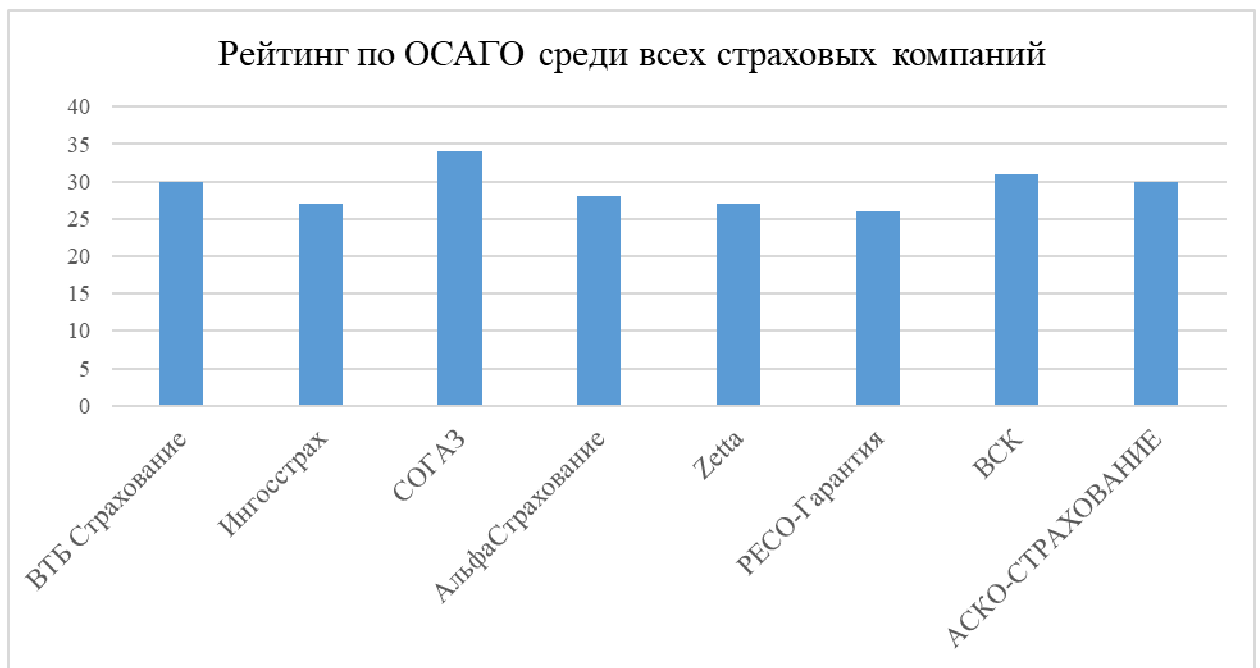


Рисунок 25 – Рейтинг по ОСАГО среди других страховых компаний

В их число входят сотрудники ПАО «АСКО-Страхование» и клиенты страховой компании (см.таблицу 19).

В результате подсчетов было выявлено, что главными конкурентами являются СОГАЗ и ВСК (см. рисунок 25).

Выводы по разделу два.

Таким образом, в результате проведенного анализа хозяйственной и маркетинговой деятельности выявлено:

1. Неправильное использование полученных страховых премий.
2. Риск снижения рыночной стоимости акций, принадлежащих акционерам
3. Риски выплат сумм страхового возмещения по договорам повышаются.
4. Риск того, что организация окажется не способна ответить по обязательствам в сроки, установленные договорами и нормативно-правовыми актами.
5. Риск выплат сумм страхового возмещения по договорам повышаются.
6. Риск того, что ценовая политика, проводимая организацией, не приводит к увеличению числа клиентов. Если это продиктовано рынком (ценами конкурентов), а также изменениями в действующем законодательстве, то есть высокая вероятность сохранения негативной тенденции снижения прибыли от страховых операций.

Следовательно, нужно будет разработать приложение для повышения конкурентоспособности и увеличению числа клиентов, а также увеличению прибыли от страховых операций.



### 3 РАЗРАБОТКА И ОБОСНОВАНИЕ ВНЕДРЕНИЯ КОММУНИКАТИВНО-МОБИЛЬНОГО ПРИЛОЖЕНИЯ «АСКО- СТРАХОВАНИЕ»

#### 3.1 Риски, причины и статистика преступлений при осуществлении деятельности страховых компаний

Основная проблема в сфере автострахования и страхования в целом – это мошенничество с полисами. Данная тенденция криминализации услуг кардинально стопорит динамику развития всего страхового рынка, а, значит, оказывает и негативное воздействие на всю экономику страны. Причина такого положения дел заключается в том, что когда страхование пришло на российский рынок, в государстве была крайне слабая финансовая политика, и это стало толчком для зарождения мошеннических схем. Аферисты «собирали» деньги с обычных граждан, а затем исчезали с рынка. Это вызвало всеобщее недоверие людей к страхованию.

Рассмотрим основные угрозы в сфере ОСАГО.

Весь мир модернизируется и переходит в онлайн-формат. И автострахование не стало исключением. Так с 2015 года у всех владельцев автомобилей появился шанс оформить страховой полис ОСАГО в интернете, сидя дома перед компьютером или в телефоне.

Е-ОСАГО – это альтернативный вариант привычного бумажного полиса страхования, который оформляется самостоятельно на сайте компании, предоставляющей данные услуги, и получается в электронном виде через почту.

Основная проблема развития системы Е-ОСАГО – недоверие водителей к этому способу оформления документа. Они не понимают значения подобных услуг, их целесообразность и юридический статус. Здесь вступают в борьбу «старые» мнения, что официальный документ можно получить только лично в компании, а через интернет могут подсунуть что угодно. Но данная ситуация

возникла из-за некомпетентности лиц и на самом деле Е-ОСАГО – это юридически равный документ обычному бумажному страховому полису.

Достоверность полиса устанавливается через обращение к специальной базе данных – сайт РСА: <https://dkbm-web.autoins.ru/dkbm-web-1.0/bsostate.htm>.

Базовые причины криминального положения дел в автостраховании выглядят следующим образом:

- активное и прямое участие правоохранительных органов, работников страховых компаний и СТО в аферах с ОСАГО, заключающихся в фальсификации бумаг и обстоятельств ДТП;
- низкая финансовая грамотность населения. Люди не знают и не умеют выбирать страховые компании, отличать ложные от настоящих и т.д.;
- низкая правовая осведомленность российских граждан. Некоторые люди нейтрально реагируют на предложение приобрести поддельный полис или стать участником мошеннической схемы. Порой граждане даже не считают себя преступниками и не понимают, чем именно они занимаются с точки зрения уголовного наказания;
- низкое понимание страхового рынка и недоверие к нему. Этот пункт плавно вытекает из «низкой финансовой грамотности», из-за того, что люди не умеют правильно выбирать страховые фирмы и ведутся на обманы, вырабатывается всеобщее недоверие к существующей системе страхования.

Согласно данным Российского союза автостраховщиков, преступления в области автомобильного страхования можно разделить следующим образом:

- 40% - схема по оформлению полиса обязательного автострахования после ДТП;
- 30% - схема по инсценировке аварии;
- 30% - целенаправленное искажение обстоятельств дорожного происшествия (намеренное игнорирование и не оглашение факта нахождения водителя в пьяном состоянии, искажение вины и др.).

Также на данный момент правоохранительными органами выявлена тенденция, которая показывает, что основным источником мошенничества с ОСАГО являются сами сотрудники компаний, решившие воспользоваться своим служебным положением. Довольно часто это не один человек, а целая преступная структура.

Также выявлены основные типы махинаций, которые используются недобропорядочными страховщиками:

- проставление нужной (ложной) даты в документе ОСАГО: Если виновник ДТП оказался без полиса страхования, то весь ущерб он обязан возместить пострадавшему человеку из своего кошелька. Такие нарушители начинают искать быстрый способ оформить нужный документ прошлым числом, закрывая глаза на то, что это противоречит закону.

- увеличение стоимости ущерба, причиненного в аварии: Сотрудник компании, страхователь и оценщик сговариваются, причем инициатором данной схемы является страховщик. Работник страховой подговаривает эксперта увеличить стоимость причиненного ущерба. А разницу между реальной и ложной ценой получают страховщик с оценщиком. Очень часто владелец машины остается в неведении такого обмана.

- махинация со стоимостью деталей для ремонтных работ: Данная схема обычно проворачивается при участии 3 лиц: страховщик, клиент компании, попавший в ДТП и работник СТО. Мошенничество заключается в завышении цен на детали, которые нужны для ремонта авто. Путем сговора лица обманывают страховую и вынуждают ее заплатить повышенную выплату, а по результату владелец машины отдает определенную долю «помощникам». Порой эта схема прорабатывается без ведома автовладельца.

- продажа поддельных ОСАГО, мошенничество с электронными полисами:

Эта схема осуществляется по 2-ум направлениям:

- а. страхователь не знает, что приобретает фальсифицированный документ;
- б. автовладелец в курсе, что документ ложный, но покупают его со своей выгодой (избежать административного взыскания, не платить возмещение ущерба из своих средств и т.п.

Для таких схем обманщики создают однодневные фирмы и делают сайты-копии известных страховых. Далее запускается реклама или самостоятельно ищутся клиенты, которым предлагаются полиса по заманчивым ценам. Данный алгоритм стал актуальным после введение Е-ОСАГО.

После оплаты клиент либо ничего не получает, либо ему на почту приходит недействительный, подделанный документ, который не имеет никакой юридической силу, т.к. его нет в базе РСА.

Чтобы распознать обманщиков, внимательно смотрите на адрес страницы сайта.

Еще встречаются случаи, когда мошенниками выступают и сами клиенты. Данные схемы редко направлены на фальсификацию документов, но находятся и такие умельцы. Наиболее частые способы выглядят следующим образом:

- дача взятки оценщику или эксперту, который на месте ДТП рассчитывает причиненный ущерб авто. Цель данного действия – завышение стоимость необходимых ремонтных работ, а, значит, получение повышенной страховой выплаты;
- езда с поддельными или краденными страховыми полисами: Такие махинации направлены на избежание штрафов за отсутствие полиса. Заплатив единожды пониженную цену, противоправный водитель может не бояться остановки сотрудниками ГИБДД, так как может предъявить документ, который на самом деле является простой бумагой, не имеющей юридической силы. Данные неблагоразумные водители надеются на удачу, что они никогда не попадут в аварию, но в случае ДТП вынуждены снова прибегать к мошенничеству – оформление полиса ОСАГО вчерашней датой.

- ложный угон автотранспортного средства: Вариант возможен только при наличии полиса КАСКО, так как ОСАГО не страхует машину от угона.

- Данная схема пользуется своей популярностью благодаря тому, что доказать факт лжеугона крайне сложно для правоохранительных органов. Махинация проворачивается следующим образом: авто «угоняют» сами владельцы либо их «партнеры» по преступлению, разбирают на запчасти, а затем подается заявление в полицию, чтобы получить документы о подтверждении угона. После этого обращаются в страховую компанию с намерением получить компенсацию за страховой случай.

- махинации с обстоятельствами аварии: Данная схема самая сложная и требует немало усилий. Такое страховое мошенничество ОСАГО включает в себя несколько вариантов:

- a. намеренное создание аварии и перекладывание вины на другого водителя;

- b. оформление ложных документов, которые «установили» факт ДТП, то есть создание аварии лишь на бумаге;

- c. подлог документов с прошлого ДТП в разбирательстве о несуществующей аварии;

- d. приглашение ложных свидетелей, подтверждающих невиновность водителя, который на самом деле виновен;

- e. сокрытие важных обстоятельств аварии, например, то, что водитель был пьян на момент случившегося;

- f. намеренное добавление обстоятельств к ДТП, например, добавление к причиненному ущербу в аварии старых повреждений, с целью повысить количество выплаты.

Очень часто в данных схемах участвуют сотрудники ГИБДД, получающие обговоренную долю от полученной страховой выплаты. Во всех махинациях

участвует несколько человек, которые выполняют определенную роль и получают потом часть денег [21].

### 3.2 Нормативно-правовые основы страховой деятельности в области ОСАГО

Нормативные правовые документы, регулирующие отношения в сфере обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

#### Законодательство об ОСАГО

- Глава 48 «Страхование» Гражданского Кодекса РФ [1.2];
- Закон РФ от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

#### Постановления и распоряжения Правительства Российской Федерации

- Постановление Правительства Российской Федерации от 14 сентября 2005 года № 567 «Об обмене информацией при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»
- Распоряжения Правительства РФ № 337-р от 19 марта 2008 года «О национальном бюро «Зеленая карта» +
- Уведомление Правительства Российской Федерации в адрес Европейской экономической комиссии ООН и Совета бюро в отношении членства Российского Союза Автостраховщиков в Совете Бюро

#### Ведомственные и иные нормативные акты

- Приказ Минтранса России от 22.09.2016 № 277 «Об утверждении требований к экспертам-техникам, осуществляющим независимую техническую

экспертизу транспортных средств, в том числе требований к их профессиональной аттестации, оснований ее аннулирования»

#### Акты Центрального Банка Российской Федерации

- Указание Банка России от 4 декабря 2018 года № 5000-У «О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов (их минимальных и максимальных значений, выраженных в рублях), коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»

- Указание Банка России от 12 сентября 2014 года № 3380-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям осуществления добровольного страхования средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) и добровольного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств»

- Указание Банка России от 14 ноября 2016 года № 4190-У «О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»

- Указание Банка России от 14 ноября 2016 года № 4191-У «О требованиях к обеспечению бесперебойности и непрерывности функционирования официальных сайтов страховщиков и профессионального объединения страховщиков в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в целях заключения договоров обязательного страхования в виде электронных документов»

- Положение Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»

- Указание Центрального Банка Российской Федерации от 20 ноября 2015 года № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования»[23].

Рассмотрим ниже изменения, произошедшие в 2020 году.

В 2020 году Государственная Дума приняла закон, направленный на совершенствование системы тарификации в ОСАГО, а также поддержку автовладельцев в условиях действия ограничительных мер из-за коронавируса.

Страховые компании будут предлагать автовладельцам индивидуальный страховой тариф в пределах тарифного коридора, установленного Банком России. Он будет определяться в зависимости от факторов, характеризующих конкретного водителя. В качестве одного из таких факторов может рассматриваться, в том числе нарушение правил дорожного движения. Эти изменения вступят в силу через 90 дней после официального опубликования закона.

Принятые поправки в законодательство являются ключевым элементом реформы ОСАГО, предложенной Банком России совместно с Минфином России. На первом этапе — в январе 2019 года — Банк России изменил подходы к определению ряда коэффициентов и расширил тарифный коридор. Это позволило перейти к более дифференцированному подходу к установлению тарифов, способствовало развитию конкуренции между страховщиками.

Поскольку в условиях действия ограничительных мер из-за распространения коронавирусной инфекции прохождение технического осмотра может быть затруднительно, закон также предусматривает возможность заключения договора ОСАГО без предъявления диагностической карты. Диагностическая карта должна быть представлена страховщику не позднее одного месяца с даты отмены указанных мер. Это положение распространяется на договоры ОСАГО, заключенные с 1 марта по 30 сентября 2020 года [14].





Рисунок 26 – ОСАГО: итоги и перспективы

О серьезных изменениях в ОСАГО власти говорили весь прошлый год, однако в декабре 2019 многие поправки так и не были приняты, а сроки рассмотрения соответствующих законопроектов перенеслись. В итоге ОСАГО-2020 пока не сильно отличается от своей версии прошлого года. Что же конкретно изменилось?

Самое значительное изменение связано с e-ОСАГО. Теперь распечатку электронного полиса не нужно возить с собой, чтобы предъявлять инспектору ГИБДД. Если проверка наличия «автогражданки» по базе данных невозможна, вам будет достаточно показать электронный полис на экране смартфона или планшета [2].

Изменение касается автомобилистов, которые не имеют полиса ОСАГО или купили подделку. Теперь за каждый проезд под камерой их ждет штраф в

размере 800 рублей, который будет выписан автоматически. Таким образом, за одну поездку по городу можно «накатать» долгов больше, чем стоит сам полис.

То же самое касается водителей, которые не имеют диагностической карты. Штраф за это нарушение с 2020 года составляет 2000 рублей, распознают нарушителей дорожные камеры (см. рисунок 26).

Самые резонансные поправки в закон об ОСАГО, предполагающие отмену территориального и мощностного коэффициентов, а также четырехкратный рост лимитов покрытия по рискам «жизнь и здоровье» (до 2 000 000 рублей) так и не были приняты. Рассмотрение данного законопроекта отложено на конец 2020 года.

Следовательно, в ближайшее время ждать роста стоимости ОСАГО не стоит. Полисы по-прежнему доступны по самой низкой за последние 5 лет цене. Средняя стоимость «автогражданки» сегодня составляет 5 434 рублей. Это хороший повод купить полис и обеспечить себя реальной защитой.

Все изменения, несмотря на опасения скептиков, привели к снижению стоимости полиса по итогам 2019 года на 5%.



Рисунок 27 – Изменения во втором этапе реформы

Второй этап реформы направлен на то, чтобы сделать стоимость полиса еще более персонализированной – в будущем планируется учитывать грубые нарушения ПДД водителями (см. рисунок 27). Такая мера позволит сделать расчет ОСАГО еще более справедливым, а также послужит стимулом для более аккуратного вождения. Ведь не секрет, что причиной аварий чаще всего становятся именно нарушения со стороны водителей [21].

### 3.3 Обоснование эффективности внедрения «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

С 6 апреля 2020г. большинство офисов продаж и урегулирования убытков возобновили свою работу в обычном режиме. В период самоизоляции рекомендуется сокращать социальные контакты. Именно поэтому создали новое мобильное приложение «АСКО-СТРАХОВАНИЕ».

«АСКО-Страхование» — это простое оформление полиса ОСАГО: возможность оформить полис ОСАГО в несколько кликов прямо на своем телефоне. Весь процесс оформления происходит прямо в нашем приложении и не требует посещения страховой компании.

- Скачайте приложение.
- Выберите дату начала договора.
- Сделайте фото основных документов.
- Получите ссылку на оплату.
- Останется только оплатить.

Полис появится в мобильном приложении и придёт на электронную почту.

Электронный полис можно не распечатывать. Сотруднику ГИБДД достаточно показать его в приложении.

Условия страхования (электронного и обычного)

ПАО «АСКО-Страхование» обязуется выплатить клиенту при попадании в ДТП по его вине следующие виды возмещения по полису ОСАГО.

До 400 000 рублей, чтобы компенсировать вред имуществу, нанесенный вашим транспортным средством, каждому участнику ДТП или третьим лицам (пешеходам и др.)

До 500 000 рублей составит возмещение, если нанесен урон здоровью или жизни потерпевших.

Суммы, свыше обозначенного лимита оплачиваются клиентом АСКО из собственных средств.

Цена полиса от АСКО-Страхование рассчитывается персонально с учетом ряда показателей. Каждый год она меняется в зависимости от класса, который присваивается водителю. Чтобы узнать точную сумму, необязательно обращаться к менеджеру АСКО-Страхование. Рассчитать стоимость ОСАГО можно самостоятельно без визитов и звонков в офис. Это поможет сделать специальный сервис – электронный калькулятор на официальном сайте АСКО-Страхование.

Делая выбор в пользу ОСАГО от АСКО-Страхование, водитель получает бонусы в виде:

- широкого перечня СТО на выбор;
- круглосуточно работающей «Горячей линии»;
- высокого рейтинга самой компании АСКО, по оценке агентства «Эксперт РА».

АСКО-Страхование обладает достаточной финансовой устойчивостью и отличной репутацией.

Для клиента это означает, что не придется тратить время и силы на урегулирование вопросов с Российским союзом автостраховщиков, куда приходится обращаться после банкротства покупателям продуктов нестабильных финансовых организаций.

«АСКО-Страхование» — это экстренная помощь при ДТП: Попали в ДТП? Квалифицированный аварийный комиссар даст подробную консультацию, подскажет, как правильно оформить ДТП и поможет составить схему ДТП.

«АСКО-Страхование» — это персональный менеджер для каждого клиента: Каждому купившему полис назначается персональный менеджер, который будет на связи всё время действия договора.

Персональный менеджер проконсультирует клиента по чату или по телефону как при страховании, так и при страховом случае.

Если нужно внести изменения в договор, расторгнуть его или вписать нового водителя, достаточно написать в приложении. Ваш персональный менеджер сделает всё в кратчайшие сроки.

Использование приложения приведет к повышению конкурентоспособности среди других страховых компаний, следовательно, произойдет увеличение прибыли от страховых операций [19].

### 3.4 Оценка экономической эффективности внедрения коммуникативно-мобильного приложения «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»

Инвестиционные средства будут использованы для разработки и внедрения коммуникативно-мобильного приложения «АСКО-СТРАХОВАНИЕ» [8].

Стоимость создания мобильного приложения зависит от количества часов, которое займёт его разработка.

Это количество формируется в процессе оценки и состоит из трёх больших блоков:

- список самых затратных компонентов приложения,
- количество поддерживаемых платформ и устройств,
- объём кастомизации элементов интерфейса и анимаций.

Количество часов на создание приложения — самый важный фактор стоимости. Чем больше часов требуется на какую-то задачу, тем она дороже в реализации.

Кроме этого, на итоговую стоимость влияет состав команды проекта, расходы на развитие проекта после релиза и расходы на то, что входит в работу студии помимо самой разработки (аналитика, дизайн, проектирование, тестирование, менеджмент).



Рисунок 28 - Факторы, влияющие на итоговую стоимость разработки мобильного приложения.

Такие компоненты требуют больше всего часов разработки и, соответственно, расходов бюджета. При этом затратные задачи могут быть как технически сложными, так и просто большими по объёму работ (см. рисунок 28).

Итак, какие компоненты приложений самые затратные по часам и стоимости:

- большое количество данных, экранов и действий в приложении.

Чтобы отобразить в приложении большое количество данных, нужно постараться, ведь экран смартфона меньше веб-страницы. Дизайнер должен придумать, как это будет выглядеть, а разработчик — сверстать и запрограммировать. Для реализации этой задачи мобильным разработчикам нужно написать требования к API, то есть зафиксировать, какими данными приложение будет обмениваться с сервером. Когда требования к API готовы, а бэкенд-разработчики его создали, API нужно протестировать.

Под данными мы имеем в виду любую числовую, графическую или текстовую информацию: фотографии, теги, численные характеристики товаров и т. д. Если данные должны отображаться динамически, процесс отображения усложняется. Эти данные могут быть представлены в приложении в том числе в виде ленты, например, новости во ВКонтакте или каталог товаров в приложении ИЛЬ ДЕ БОТЭ.

- бэкенд.

Это серверная система, которая хранит базы данных и бизнес-логику проекта и передаёт их клиентской стороне — мобильному приложению — в соответствии с API. Требования к API формулируют мобильные разработчики, а саму серверную часть создают бэкенд-разработчики.

- административная панель.

С её помощью можно управлять аккаунтами пользователей и контентом. В эту задачу входят: проектирование, дизайн и вёрстка интерфейса, создание API и разработка бэкенда, который будет хранить добавляемый контент и осуществлять с ним какую-то логику.

- несколько типов пользователей в приложении.

Например, Uber-like приложение в нем, скорее всего, будет два вида пользователей: заказчик и исполнитель. Для каждого из них нужно разработать свой интерфейс: сделать дизайн и проектирование, сверстать экраны и реализовать бизнес-логику.

- использование аппаратных компонентов и интеграция со сторонними устройствами.

Современные смартфоны оснащены такими аппаратными компонентами, как гироскопы, акселерометры, датчики пульса, NFC-чипы, Bluetooth-датчики, барометры и т. д. Набор компонентов может отличаться в зависимости от устройства и производителя, а поиск правильного способа работы с каждым смартфоном и тестирование того, как разные аппаратные компоненты взаимодействуют с кодом, может увеличить затраты и время на разработку.

Кроме встроенных аппаратных компонентов приложение может использовать внешние устройства.

- AR и захват мимики лица.

Эти два компонента могут быть очень затратными, даже если количество экранов в приложении небольшое.

- интеграция сторонних сервисов.

Некоторые функции в мобильных приложениях требуют интеграции со сторонними библиотеками, фреймворками и сервисами.

Добавить один единственный сторонний сервис — не очень долгий процесс, но если проект большой и интеграций нужно много, такая работа может занять несколько сотен часов разработчика [4].

Оценка стоимости разработки приложения представлена в таблице 21.



Таблица 21 - оценка стоимости разработки мобильного приложения

Этап разработки	Нормо-часов	Стоимость часа, руб.	Сумма, Руб.
Сбор бизнес-требований	16	1400	22 400
Проектирование и прототипирование мокапов	24	1400	33 600
Разработка дизайна (IOS + Android)	40	1400	56 000
Программирование фронтэнда (IOS + Android)	120	1400	168 000
Программирование серверной части	60	1400	84 000
Тестирование и ввод в эксплуатацию	40	1400	56 000
Итого	300		420 000

стоимость разработки приложения = 2 520 015 руб.

выручка = 7 922 992 руб.

горизонт расчета = 3 года

шаг расчета = 1 год

ставка дисконтирования - 9,3% = уровень инфляции (5,0%)+ ключевая ставка ЦБ (безрисковая ставка 6,5%) на 01.01.2019 г.

За 2019 г. было куплено 41069 полисов.

Каждый третий клиент спрашивает, когда уже будет реализована возможность приобретения полиса через мобильное приложение.

Каждый третий - это примерно 1232 полиса:  $41069 * 3\% = 1232$  шт.

Стоимость полиса ОСАГО для водителя со стажем 15 лет в возрасте 45 лет, управление транспортным средством категории В с мощностью двигателя от 70 до 100 л.с.(включительно) и сроком сезонного использования транспортного средства 10 месяцев и более составляет 6431 руб.

Продажа полисов ОСАГО с использованием приложения будет 1232 шт. стоимостью 6431 руб. = 7 922 992 руб.

Реализация проекта будет осуществлена за счет собственных средств

Инвестиционные вложения по проекту представлены в таблице 22 .

Таблица 22 – Инвестиционные вложения на начало проекта, руб.

Наименование показателей	Всего по проектно-сметной документации	Выполнено на момент начала работ	Подлежит выполнению до конца функционирования приложения
1	2	3	4
Инвестиционные вложения по утвержденному проекту, всего	2 520 015	0	2 520 015
Расходы на рекламу мобильных приложений	540 000	0	540 000
Стоимость труда программистов	1 260 000	0	1 260 000
Закупка мебели, компьютеров и некоторой другой офисной техники	450 000	0	450 000

Источник финансирования – собственные средства (табл.23)

Таблица 23 – Источники финансирования (за счет собственных средств)

№ п/п	Наименование источников	Средства на начало реализации проекта
1	2	3
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>		
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 520 015,00
2	Всего собственных средств (сумма пп. 1)	2 520 015,00

В результате реализации инвестиционного проекта могут быть получены следующие финансовые результаты (табл. ).

Таблица 24 – Финансовые результаты при финансировании за счет собственных средств

Наименование	1 год	2 год	3 год
Выручка	7922992	7922992	7922992
Затраты	2 520 015	2 520 015	2 520 015
Финансовый результат (прибыль)	5402977	5402977	5402977
Налогооблагаемая прибыль	5402977	5402977	5402977
Налог на прибыль	1080595,4	1080595,4	1080595,4
Чистая прибыль	4322381,6	4322381,6	4322381,6

Общая стоимость инвестиций представлена в таблице 25.

Таблица 25 – Инвестиции, руб.

Статьи затрат	Всего по проекту	1 год	2 год	3 год
Расходы на рекламу мобильных приложений	540 000	180 000	180 000	180 000
Стоимость труда программистов	1 260 000	420 000	420 000	420 000
Закупка мебели, компьютеров и некоторой другой офисной техники	450 000	150 000	150 000	150 000
Амортизация оборудования	270 000	90 000	90 000	90 000
Итого - объем инвестиций	2 520 015	660 000	660 000	660 000

В таблице 26 представлены денежные поступления и выплаты и результаты основных показателей эффективности инвестиционного проекта.

Таблица 26 – Денежные потоки (источник финансирования собственные средства)

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Приток средств от инвестиционной деятельности всего	2 520 015	2 520 015	2 520 015
в том числе:	2 520 015	2 520 015	2 520 015
Денежные средства на начало реализации проекта			
Отток средств по инвестиционной деятельности, всего	2 520 015	2 520 015	2 520 015
Амортизация оборудования	90 000	90 000	90 000
Сальдо потока от инвестиционной деятельности	0	0	0
Инвестиции	2 520 015		
Общее сальдо потока от инвестиционной деятельности	2 430 015	2 430 015	2 430 015
Ставка дисконтирования	0,115	0,115	0,115
Коэффициенты дисконтирования	0,9	0,8	0,7
Приведенные эффекты по годам	2 179 386	1 954 606	1 753 010
Суммарный накопленный эффект	5 887 001		
ЧДД	3 366 986		
ИД	2,3		

Срок окупаемости  $2\,520\,015 / 2\,179\,386 = 1$  год 1 месяц.

Чистый дисконтированный доход = 3 366 986 руб., следовательно, проект выгоден.

Индекс доходности инвестиций = 2,3. Рекомендуемое значение = 1,2, следовательно, проект считается эффективным.

Следовательно, проект с использованием собственных средств выгодный и эффективный.

Таблица 27 - Анализ чувствительности при использовании собственных средств

Показатели	ЧДД	ИД	Срок окупаемости
Базовый вариант	3 366 986	2,3	1 год 1 мес.
1. Увеличение инвестиций на 20%	4 083 991	2,4	1 год 2 мес.
2. Увеличение ставки дисконтирования с 11,5% до 20%	2 589 767	2,0	1 год 2 мес.
Двухпараметрический анализ чувствительности			
Показатели	ЧДД	ИД	Срок окупаемости
1. Увеличение ставки дисконтирования с 11,5% до 20% её проектного значения и увеличение инвестиций на 20% от проектного значения	3 156 437	1,9	1 год 4 мес.

В однопараметрическом анализе чувствительности: наибольшее влияние на ЧДД и ИД наблюдается, когда происходит увеличение инвестиций, и оно составляет ЧДД= 4 083 991 руб., а ИД= 2,4.

Наибольшее влияние на срок окупаемости наблюдается, когда происходит увеличение ставки дисконтирования, и оно составляет 1 год 2 месяца.

В двухпараметрическом анализе чувствительности: ЧДД составляет 3 156 437 руб., ИД – 2,0, а срок окупаемости – 1 год 2 месяца.

Вывод по разделу три.

Таким образом, в результате оценки экономической эффективности внедрения коммуникативно-мобильного приложения «АСКО-СТРАХОВАНИЕ» выявлено, что вложения в приложение окупятся за 1 год 2 месяца, следовательно, проект считается эффективным.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По результатам проведенного исследования можно отметить, что страхование, представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

С экономической точки зрения страхование представляет собой способ возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между многими лицами (страховой совокупностью).

Система страхования включает:

- совокупность страховых организаций и управляемых ими страховых фондов;
- органы государственного и иного регулирования в сфере страхования;
- систему нормативных актов, относящихся к страхованию (законы, инструкции, правила и т. п.);
- отрасли, или виды, страхования, в которых проявляются виды страховых отношений.

Способами укрепления безопасности страховщика:

- проведение анализа финансовой устойчивости.

В настоящее время Банком России разработан проект положения «Об обеспечении финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков». Нормы, указанные в документе, ориентировочно начнут действовать с 2021 года.

Государственную и общественную защиту и контроль за соблюдением прав страхователей осуществляют (ст. 40–45 ФЗ «О защите прав потребителей») следующие органы.

1. Федеральный антимонопольный орган (его территориальные органы), регулирующий отношения в области защиты прав потребителей, который в пределах своей компетенции направляет:

- предписания страховщикам о прекращении нарушений прав потребителей;

- материалы о нарушении прав потребителей в Федеральную службу по надзору за страховой деятельностью для решения вопроса о приостановлении действия данной лицензии или о ее досрочном аннулировании;

- материалы в органы прокуратуры, другие правоохранительные органы по подведомственности для решения вопросов о возбуждении уголовных дел по признакам преступлений, связанных с нарушением предусмотренных законом прав потребителей.

2. Федеральный антимонопольный орган дает официальные разъяснения по вопросам применения законов и иных правовых актов РФ, регулирующих отношения в области защиты прав потребителей.

3. Федеральный антимонопольный орган (его территориальные органы) вправе обращаться в суд в защиту прав потребителей в случаях обнаружения нарушений прав потребителей.

4. Федеральный антимонопольный орган вправе утверждать положение о порядке рассмотрения федеральным антимонопольным органом (его территориальными органами) дел о нарушении законов и иных правовых актов РФ, регулирующих отношения в области защиты прав потребителей.

Страховщики обязаны предоставлять информацию федеральному антимонопольному органу (его территориальным органам).

5. Федеральная служба по надзору за страховой деятельностью.

6. Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека.

7. Органы местного самоуправления, которые вправе рассматривать жалобы потребителей, консультировать их по вопросам защиты прав потребителей.

Таким образом, в результате проведенного анализа хозяйственной и маркетинговой деятельности выявлено:

1. Неправильное использование полученных страховых премий.
2. Риск снижения рыночной стоимости акций, принадлежащих акционерам
3. Риски выплат сумм страхового возмещения по договорам повышаются.
4. Риск того, что организация окажется не способна ответить по обязательствам в сроки, установленные договорами и нормативно-правовыми актами.
5. Риск выплат сумм страхового возмещения по договорам повышаются.
6. Риск того, что ценовая политика, проводимая организацией, не приводит к увеличению числа клиентов. Если это продиктовано рынком (ценами конкурентов), а также изменениями в действующем законодательстве, то есть высокая вероятность сохранения негативной тенденции снижения прибыли от страховых операций.

Следовательно, нужно будет разработать приложение.

В результате оценки экономической эффективности внедрения коммуникативно-мобильного приложения «АСКО-СТРАХОВАНИЕ» выявлено, что вложения в приложение окупятся за 1 год 2 месяца, следовательно, проект считается эффективным. Приложение приведет к тому что произойдет повышение конкурентоспособности и увеличению числа клиентов, а также увеличению прибыли от страховых операций.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

### Правовые акты

1 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ / Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>.

2 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 4-ФЗ / Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>.

3 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ / Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>.

4 Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25.02.1999 N 39-ФЗ / Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>.

5 Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ / Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>.

6 Федеральный Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 24.04.2020) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» - [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_1307/53ca108b05111f17badd0c1285b7c3a64cbb1d16/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/53ca108b05111f17badd0c1285b7c3a64cbb1d16/);  
[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_1307/eb5328c6549e9541dc1d417b80706b61cb7ba761/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/eb5328c6549e9541dc1d417b80706b61cb7ba761/)

7 Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 24.04.2020, с изм. от 25.05.2020) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» -



[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_36528/8cb13722ffe6a3e93340d923b86fb0c22f4953a6/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36528/8cb13722ffe6a3e93340d923b86fb0c22f4953a6/)

8 Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов (утв. Минэкономки РФ, Минфином РФ, Госстроем РФ 21.06.1999 № ВК 477) / Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>.

#### Книги и статьи

9 Басаков, М.И. Страхование дело/ М.И. Басаков. - М.: Изд-во ПРИОР, 2016.

10 Бороненкова, С.А, Буянова, Т.И. Экономический анализ в страховых организациях/ С.А. Бороненкова, Т.И. Буянова. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 389 с.

11 Воблый К.Г. Основы экономики страхования/ К.Г. Воблый - М.: «Анкил», 2015.

12 Гвозденко, А.А. Основы страхования: Учебник/ А.А. Гвозденко - М.: Финансы и статистика, 2017.

13 Ермасов, С.В. Страхование: учебник для бакалавров / С.В. Ермасов. – М.: Юрайт, 2015. – 748 с.

14 Основы страховой деятельности: Учебник. / Отв. ред. проф. Т.А. Федорова. - М.: Изд-во БЕК, 2018.

#### Internet-источники

15 Автострахование онлайн - <https://osagoonline-strahovka.ru/zakonodatelstvo-ob-osago/>

16 Бесплатная CRM система для работы со страховыми продуктами - <https://ntws.pro/articles/5>

17 Гид по страховке - <https://gidpostrahovke.ru/o-strahovanii/sistema/kak-rabotayut-strakhovye-kompanii.html>

18 Образовательные курсы - <https://utmagazine.ru/posts/13168-ocenschik-strahovyh-ubytkov>

- 19 Официальный сайт ПАО «АСКО-Страхование» -  
[https://www.acko.ru/mobile\\_app/](https://www.acko.ru/mobile_app/)
- 20 Официальный сайт Центрального банка -  
<http://www.cbr.ru/press/event/?id=6730#highlight=осаго>
- 21 Официальный сайт Центрального банка -  
<https://cbr.ru/press/event/?id=6730>
- 22 Рейтинговое агентство РА -  
[https://raexpert.ru/researches/insurance/ins\\_market\\_forecast\\_2020](https://raexpert.ru/researches/insurance/ins_market_forecast_2020)
- 23 Центр управления финансами - <https://center-yf.ru/data/economy/strahovoy-rynok-2019.php>
- 24 Учебные материалы для студентов -  
[https://studme.org/229709/finansy/gosudarstvennoe\\_regulirovanie\\_strahovogo\\_rynka](https://studme.org/229709/finansy/gosudarstvennoe_regulirovanie_strahovogo_rynka)

## ПРИЛОЖЕНИЯ

### ПРИЛОЖЕНИЕ А

Отчет о финансовых результатах ПАО «АСКО-Страхование» за 2016-2019 гг.,  
тыс. руб.

Таблица А.1 - Отчет о финансовых результатах ПАО «АСКО-Страхование» за 2016-2019 гг., тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На	На	На	На
			31.12.1 6	31.12.1 7	31.12.1 8	31.12.1 9
Раздел I. Страховая деятельность						
Подраздел 1. Страхование жизни						
1	Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование, в том числе:		-	-	-	-
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	39	-	-	-	-
1.2	страховые премии, переданные в перестрахование	39	-	-	-	-
1.3	изменение резерва незаработанной премии		-	-	-	-
1.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-	-	-	-
2	Выплаты - нетто-перестрахование, в том числе:	40	-	-	-	-
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	40	-	-	-	-
2.2	доля перестраховщиков в выплатах	40	-	-	-	-
2.3	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	40	-	-	-	-
2.4	расходы по урегулированию убытков	40	-	-	-	-
3	Изменение резервов и обязательств нетто-перестрахование, в том числе:	41	-	-	-	-
3.1	изменение резервов и обязательств	41	-	-	-	-
3.2	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	41	-	-	-	-

## Продолжение таблицы А.1

## Продолжение приложения А

4	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование, в том числе:	42	-	-	-	-
4.1	аквизиционные расходы	42	-	-	-	-
4.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	42	-	-	-	-
4.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	42	-	-	-	-
5	Прочие доходы по страхованию жизни	43	-	-	-	-
6	Прочие расходы по страхованию жизни	43	-	-	-	-
7	Результат от операций по страхованию жизни		-	-	-	-
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни						
8	Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование, в том числе:	44	523504	568148	776785	730956
			3		1	1
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44	596476	715916	853724	792715
			5	8	0	9
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	44	(648021)	(636649)	(633354)	(659055)
8.3	изменение резерва незаработанной премии		(79063)	(863410)	(134055)	24466
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		(2633)	(20960)	(19792)	16991
				)	)	
9	Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование, в том числе:	45	(409291)	(4132404)	(5150834)	(5226417)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45	(3959189)	(4186581)	(4358122)	(5009132)
9.2	расходы по урегулированию убытков	45	(358448)	(522457)	(651726)	(689245)
9.3	доля перестраховщиков в выплатах		422077	362173	325415	392611
9.4	изменение резервов убытков	45	(203442)	(35978)	(552749)	(105706)
			)	)	)	)
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	45	(6088)	(3153)	9836	25408

## Продолжение таблицы А.1

## Продолжение приложения А

9.7	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям - нетто-перестрахование	45	23049	9290	(47895)	4755
10	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование, в том числе:	46	(654183)	(390937)	(701370)	(1186337)
10.1	аквизиционные расходы	46	(590568)	(841054)	(974372)	(1292920)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		157858	322918	290597	2360
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	46	133567	127198	(17595)	104223
11	Отчисления от страховых премий	47	(147868)	(186442)	(229182)	(212457)
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	175444	444986	462590	824635
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	(103674)	(435608)	(513596)	(607901)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		600548	937742	1635458	901084
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		388871	937742	1635458	901084
Раздел II. Инвестиционная деятельность						
16	Процентные доходы	49	189188	207820	286378	320083

## Продолжение таблицы А.1

## Продолжение приложения А

17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	50	1158	5735	(1458 5)	1629
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	51	(1646)	(394)	-	23119
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	52	2519	2851	2974	-
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(14998)	(2712)	2299 2	(16522)
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	53	-	4151	-	786
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		176221	205981	2977 59	329095
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы						
23	Общие и административные расходы	54	322626	(49658 2)	(7067 54)	(96818 1)
24	Процентные расходы	55	(9051)	(9934)	(1007 5)	(7826)

## Продолжение таблицы А.1

## Продолжение приложения А

24.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании		-	-	-	-
25	Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56	-	-	-	-
26	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56	-	-	-	-
27	Прочие доходы	57	64445	4722	2304 1	43915
28	Прочие расходы	57	(224192)	(25671)	(2595 16)	(10730)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(388265)	(52746 3)	(9533 04)	(94282 2)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		118175	616259	9799 13	287357
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	58	(39003)	(41365)	(2442 37)	(60046)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	58	(39003)	(41480)	(2442 95)	(68907)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	58	-	115	58	8861

32	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	19	-	-	-	-
33	Прибыль (убыток) после налогообложения		79172	574894	7356 76	227311
Раздел IV. Прочий совокупный доход						
34	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	2971	(7424 5)	10412
35	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	2971	(9326 1)	13015
36	в результате выбытия		-	-	-	-
37	в результате переоценки	22	-	2971	(9326 1)	13015
38	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	58	-	-	1901 5	(2603)
39	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	33	-	-	-	-



## Продолжение таблицы А.1

## Продолжение приложения А

40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	58	-	-	-	-
41	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		-	-	-	-
42	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		-	-	-	-
43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-	-	3599
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	51	-	-	-	3599
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-	-	4391
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	58	-	-	-	(792)
47	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		-	-	-	-
48	Обесценение		-	-	-	-
49	Выбытие		-	-	-	-
50	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		-	-	-	-
51	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	65	-	-	-	-

## Окончание таблицы А.1

## Окончание приложения А

52	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	58	-	-	-	-
53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		-	2971	(74245)	14011
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		137825	577865	661431	241322

## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Бухгалтерский баланс страховой организации за 2016-2019 гг.

Таблица Б.1 - Бухгалтерский баланс страховой организации за 2016-2019 гг.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.16	На 31.12.17	На 31.12.18	На 31.12.19
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	640998	1279059	800745	184367
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	1665443	2180980	3934215	3948020
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	-	21552	2426	12928
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	7	-	-	-	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	577752	726597	789047	632634
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	8	-	-	-	-
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	-	-	-	-
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	890195	596312	628401	698623
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	11	-	-	-	-
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	208350	169683	200772	47245
9	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	445598	-	-	-
10	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	14	-	-	-	-
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	15	445598	421484	429340	639529
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	16	-	-	-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	17	-	-	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	18	1000	1000	1000	-
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19	69999	77586	-	-

16	Инвестиционное имущество	20	11373	-	-	-
----	--------------------------	----	-------	---	---	---

Продолжение таблицы Б.1

Продолжение приложения Б

17	Нематериальные активы	21	17631	8099	18936	59095
18	Основные средства	22	660441	620585	560204	432156
19	Отложенные аквизиционные расходы	23	457379	584576	566981	670988
20	Требования по текущему налогу на прибыль	58	-	-	62614	91249
21	Отложенные налоговые активы	58	16132	16246	16305	503
22	Прочие активы	24	5	18792	24220	184367
23	Итого активов		459545 6	6722551	803520 5	7853949
Раздел II. Обязательства						
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	26	-	-	-	-
25	Займы и прочие привлеченные средства	27	191186	200197	209208	27700
26	Выпущенные долговые ценные бумаги	28	-	-	-	-
27	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	29	-	-	-	-
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30	292297	136283	118734	169445
29	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19	-	-	-	-
30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	-	-	-	-
31	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	31	-	-	-	-

## Продолжение таблицы Б.1

## Продолжение приложения Б

32	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	32	-	-	-	-
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15	325133 3	4935908	567060 7	5747092
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	33	-	-	-	-
35	Отложенные аквизиционные доходы	23	-	-	-	-
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	58	-	-	-	-
37	Отложенные налоговые обязательства	58	0	50870	31855	0
38	Резервы - оценочные обязательства	34	15164	19923	20446	0
39	Прочие обязательства	35	292397	237743	214178	277280
40	Итого обязательств		459545 7	5580923	626502 7	6172671
Раздел III. Капитал						
41	Уставный капитал	36	526000	526000	536000	536000
42	Добавочный капитал	36	76320	186320	186320	186320
43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	36	-	-	-	-
44	Резервный капитал	36	-	3959	26800	26800
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-	-	-
46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		85462	88432	12370	10412
47	Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		-	-	-	-

## Окончание таблицы Б.1

## Окончание приложения Б

48	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-	-	-
49	Прочие резервы		-	-	-	-
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		106725	336917	1008689	944338
51	Итого капитала		845377	1141628	1770179	1716406
52	Итого капитала и обязательств		4595457	6722551	8035205	7853949

## ПРИЛОЖЕНИЕ В

Отчет о потоках денежных средств страховой организации ПАО «АСКО-  
Страхование» за 2016-2019 гг., тыс. руб.

Таблица В.1 - Отчет о потоках денежных средств страховой организации ПАО «АСКО-Страхование» за 2016-2019 гг., тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.16	На 31.12.17	На 31.12.18	На 31.12.19
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности						
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные		-	-	-	-
2	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, полученные		-	-	-	-
3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		5863069	7050816	8512978	7715223
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(17511)	(23655)	(19312)	(19754)
5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные		-	-	-	-
6	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, уплаченные		-	-	-	-
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(2692729)	(2581708)	(2704758)	(3155955)
8	Поступления по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод		-	-	-	-
9	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, уплаченные		-	-	-	-
10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		-	4356	-	11517
11	Оплата аквизиционных расходов		(40127)	(50200)	(59276)	(51536)

			9)	8)	6)	7)
--	--	--	----	----	----	----

Продолжение таблицы В.1

Продолжение приложения В

12	Оплата расходов по урегулированию убытков		(29035 9)	(38498 7)	(49774 1)	(56515 2)
13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		122716	123650	146521	126912
14	Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		125536 0	155587 2	185096 7	231483 2
15	Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование		-	-	-	-
16	Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		(12483 41)	(17646 42)	(18107 42)	(20072 63)
17	Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков		(13266 27)	(15663 56)	(19846 17)	(22527 77)
18	Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации		(16997 9)	(21283 9)	(28676 9)	(19513 8)
19	Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием		-	-	-	-
20	Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием		-	-	-	-
21	Проценты полученные		138529	135593	178275	306735
22	Проценты уплаченные		-	-	(130)	(1014)
22.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		-	-	-	-
22.2	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	-	-	-
22.3	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(14010 )	-	-	-
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(33941 1)	(33265 7)	(47042 4)	(57008 7)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов		(39044 9)	(39136 1)	(56241 2)	(57317 0)
25	Налог на прибыль, уплаченный		(17926 )	(55486)	(30902 5)	(97542)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(10723 )	54442	(95138)	(29625 5)
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		338653	110903 0	135490 7	225745
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>						
28	Поступления от продажи основных средств		5209	42721	12024	15706
29	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-	-	-



30	Поступления от продажи нематериальных активов		-	-	-	-
----	---	--	---	---	---	---

Продолжение таблицы В.1

Продолжение приложения В

31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(110484)	(63235)	(87827)	(87688)
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-	-	-	(63646)
33	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-	-	-
34	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	-	-	1010
36	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	-	-	-
39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		349574	537588	312676	100545
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(562685)	(464150)	(398050)	(151000)
41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		(188687)	(443955)	(1617089)	17820
42	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		2839	2838	3032	-
43	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	50000	91623	5200
44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	(33000)	(106700)	-
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(382554)	(371192)	(1790311)	(162053)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности						
46	Поступление займов и прочих привлеченных средств		23000	1500	30000	57300
47	Погашение займов и прочих привлеченных средств		(23040)	(124025)	(30000)	(82845)
48	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		30004	42000	-	-
49	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)		-	-	-	-
50	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников		-	-	-	-
51	Выплаченные дивиденды		-	(19394)	(42725)	(139327)
52	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг		-	-	-	-

53	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг		-	-	-	-
----	--	--	---	---	---	---

Окончание таблицы В.1

Окончание приложения В

54	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-	-	-
55	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-	-	-
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		29964	(99920)	(42725)	(164872)
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(13937)	637917	(478129)	(101180)
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(448)	144	(186)	(942)
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		655383	640998	1279059	800745
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		640998	1279059	800745	698623