

Бизнес-план АО "ALFA LIFE INSURANCE" на 2022 год

			План на 1 пол.2022г.	Исполнение бизнес плана (1 пол.2022г)	
				Процентное соотношение (факт/план)	
Валовые страховые премии			37,000,000.00	85,468,648.00	231%
			0.00		
Доход от страховой деятельности			35,000,000.00	82,842,275.15	237%
Доход от инвестиционной деятельности			2,500,000.00	1,855,567.20	74%
Прочие доходы			1,175,000.00	897,010.85	76%
Валовый доход			38,675,000.00	85,594,853.20	221%
<u>Прямые затраты</u>			34,585,000.00	83,109,719.55	240%
	Обязательные платежи (Ассоциация страх.)		0.00	0.00	
	Обязательные платежи (Агентство/Гострах)		37,000.00	61,231.70	165%
	Фонд оплаты труда		1,500,000.00	2,144,512.40	143%
	Мотивация			2,025,133.75	
	Отчисления на социальное страхование		180,000.00	496,262.77	276%
	Агентские и брокерские выплаты		400,000.00	920,703.96	230%
	Расходы по страх.возмещениям		32,000,000.00	76,532,168.00	239%
	Услуги ISOS; GVA		50,000.00	41,025.10	82%
	Услуги ООО "GLOBAL ASSIST"		350,000.00	678,967.04	194%
	Услуги ООО "ESADO"		5,000.00	64,304.07	1286%
	Командировочные расходы		4,000.00	1,365.00	34%
	Комиссия банка		40,000.00	81,395.90	203%
	Списание бланков полисов		9,000.00	40,191.91	447%
	Канцтовары и офис.принадлежн.		10,000.00	22,457.95	225%
<u>Постоянные издержки</u>			430,000.00	532,397.48	124%
	Расходы по аренде помещений		30,000.00	44,895.00	150%
	Амортизационные отчисления		400,000.00	487,502.48	122%
<u>Дополнительные издержки</u>					
Расходы на автотранспорт			54,000.00	105,002.90	194%
	Запасные части и услуги автосервиса		15,000.00	32,265.90	215%
	ГСМ		35,000.00	68,401.00	195%
	Страхование авто, кредит		4,000.00	4,336.00	108%
	Компенсация за исп лич авто		0.00		
Расходы на информационные системы			30,000.00	29,801.88	99%
	Интернет		6,000.00	3,600.00	60%
	Сотовая связь		3,500.00	2,996.62	86%
	Телефонная связь		500.00	94.76	19%
	Подписка, почта, фельдсвязь		5,000.00	8,742.50	175%
	Автоматизация информационной системы		7,500.00	7,245.00	97%
	Нормативно-правовая база		0.00	0.00	
	Расходы по оргтехнике и компьютерам		7,500.00	7,123.00	95%

	Операционные издержки		408,500.00	1,026,007.89	251%
	Оплата аудиторских услуг		3,500.00	161,097.50	4603%
	Оплата актуарных услуг		7,500.00	16,000.00	213%
	Оплата юридических услуг		0.00	0.00	
	Страхование сотрудников, ОСГОР		40,000.00	16,500.00	41%
	Страхование ренты		0.00	0.00	
	Коммунальные услуги		40,000.00	43,135.70	108%
	Судебные расходы		0.00	0.00	
	Представительские расходы		7,500.00	7,829.39	104%
	Прочие издержки		4,000.00	0.00	0%
	Расходы на маркетинг		50,000.00	34,702.00	69%
	Пени и штрафы		0.00	0.00	
	Проценты по кредиту		191,000.00	235,613.33	123%
	Расходы по кредиту		1,107,500.00	1,027,037.00	93%
	Курсовая разница при форм УФ		0.00	0.00	
	Ремонт офиса (разр.сметной докум г.Бухара		25,000.00	48,555.00	194%
	Убытки прошлых лет		40,000.00	76,007.97	190%
	Обязательные налоги и платежи		175,000.00	172,904.00	99%
	Налог на имущество		150,000.00	147,580.00	98%
	Прочие налоги и сборы		25,000.00	25,324.00	101%
	ВСЕГО РАСХОДЫ		35,682,500.00	84,975,833.70	238%
	Доход до выплаты налогов		2,992,500.00	619,019.50	21%
	Обязательные налоги		250,000.00	57,621.17	23%
	Налог на прибыль		250,000.00	57,621.17	23%
	Чистая прибыль		2,742,500.00	561,398.33	20%
	Изменение резерва				