



остров надежды

**ВЫЙТИ СУХИМ
ИЗ ВОДЫ
ПРОСТО!**

Выполнили
студенты 5 курса ФКР:
Ившин Александр
Могинская Екатерина
Павлов Сергей
Перминова Дарья
Трушникова Антонина

Цель работы: создание страховой компании, которая начинает самоокупаться через 3 месяца после её создания.



Инвестиции – 5 миллионов рублей.

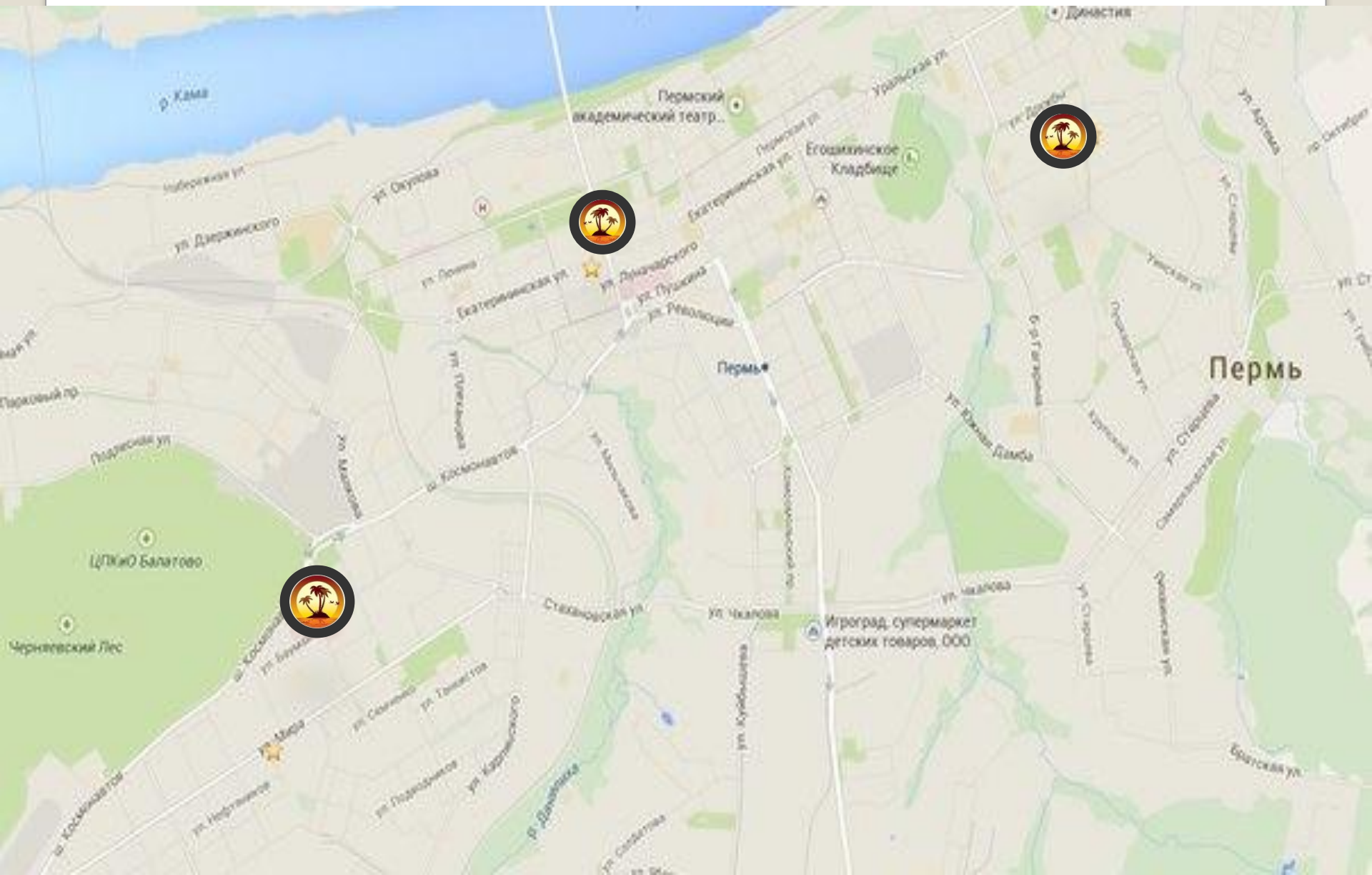
Первоначальные затраты: 708 186 рублей.

Расположение офисов:

- ✓ Тургенева 33а
- ✓ Екатерининская 117
- ✓ Мира 45а



Расположение офисов





Виды затрат	Количество, шт.	Стоимость оборудования, тыс. руб.	Общая сумма затрат по каждому виду оборудования, тыс. руб.
Аренда офисного помещения с клинингом (за 6 месяцев)	3 офиса	$(52+107*0,035+33+50*0,035+50+90*0,035)*2$	287,29
Стол	14	2	28
Стуль	14	0,665	9,31
Компьютер	19	12	228
МФУ	3	7,5	22,5
Операционная система	6	2,5	15
Интернет/ Телефония		2,14/0,396	2,536
Кресло	5	1,2	6
Стол с тумбами для дирекции	5	4	20
Канцелярские принадлежности	Бумага А4 - 100/Папки на кольцах - 100/Ручки шариковые - 100/Круглая печать - 5 (в расчете на 3 офиса)	0,170/0,083/0,0025/0,8	29,55
Сейф	3	20	60
Итого затрат:			708,186







			1-ый месяц	2-ой месяц	3-ий месяц	4-ый месяц
Генеральный директор	1	40000	40,00	40,00	40,00	40,00
Бухгалтер	1	25000	25,00	25,00	25,00	25,00
Менеджер	3	20000+%	73,23	91,45	112,20	124,96
Менеджеры по офисным продажам	9	7000+%	86,13	103,59	117,27	127,01
Страховой агент	17	3500+%	95,94	189,32	314,30	387,18
Юрист	1	22000	22,00	22,00	22,00	22,00
IT-специалист	1	25000	25,00	25,00	25,00	25,00
Андеррайтер	1	35000	35,00	23,00	23,00	23,00
Оценщик	1	20000	20,00	20,00	20,00	20,00
Итого	35	474500	422,29	539,36	698,77	794,15
Социальные вычеты		142350	126,69	161,81	209,63	238,25
Итого затрат на зарплату		616850	548,98	701,17	908,41	1032,40



РЕКЛАМА

- ТВ и радио
- баннеры в интернете
- растяжки
- раздача флаеров у партнеров
- реклама на автобусе
- установка машины (рисунок) напротив главного офиса

Акция: сделай селфи с нашим логотипом,
выложи в социальные сети ( ,  ,  , )
с хештегом #островнадежды и получи скидку 3%.





Расходы на рекламу, тыс. руб

Вид рекламы	Стоимость услуги, рубли	1-ый месяц	2-ой месяц	3-ий месяц	4-ый месяц
Визитки, полноцветные двухсторонние, 1000 шт.	2 420	48,4	2,42	2,42	1,21
Радио, 1 выход 30 секунд (в среднем)	800	48	40	10	8
Тематические баннеры	1000	50	30	10	5
Баннеры (3-10 м ² , 1 шт.)	1 103	66,18	44,12	16,545	11,03
Элементы навигации - (таблички, указатели) - за 1 м ² (не менее 1 м ²)	200	1,2	1,2	1,2	1,2
Вывеска (световой короб, панель-кронштейн, пилон, штендер)	3 000	9	9	9	9



Расходы на рекламу, тыс. руб

Вид рекламы	Стоимость услуги, рубли	1-ый месяц	2-ой месяц	3-ий месяц	4-ый месяц
Реклама на ТВ (1выход - 1 минута, в среднем в городе Перми за месяц, канал Вета)	40 000	1500	1200	10	0
Реклама на автобусе (4 месяца)	42 991	128,972	0	0	0
Создание и обслуживание сайта	35 000	35	10	10	10
Интернет (яндекс, месяц)	35 000	35	35	35	35
Флаеры (500шт.)	1 500	300	3	3	3
Установка машины напротив главного офиса		30	20	20	20
Итого расходы на рекламу		2251,752	1394,74	127,165	103,44



УСЛУГИ

Виды Страхования	Цена, тыс. руб
Автострахование:	
физ.лиц/юр. лиц	50
Имущество:	
юр.лиц	30
физ.лиц	10
Недвижимость:	
загородная	20
квартиры	4,5
Путешествия	1,5
ДМС	10
Страхование от несчастного случая	1



№	Виды страхования	План продаж менеджеров, в шт.				План продаж страховых агентов, в тыс. руб.			
		1-ый месяц	2-ой месяц	3-ий месяц	4-ый месяц	1-ый месяц	2-ой месяц	3-ий месяц	4-ый месяц
1.	Автострахование:								
	физ. лиц/юр. лиц	13	30	50	63	650	1495,5	2491	3141
2.	Имущество:								
	юр. лиц	4	10	13	17	120	300	390	510
	физ. лиц	29	65	105	133	289,1	648,2	1047,3	1326,4
3.	Недвижимость:								
	загородная	8	20	35	42	160	400	698,2	838,2
	квартиры	3	11,5	27	33	13,5	51,75	121,5	148,5
4.	Путешествия	5	8,5	12	16	7,5	12,75	18	24
5.	ДМС	6	14	24	30	60	140	240	299,1
6.	Страхование от несчастного случая	60	135	220	276	59,91	134,73	219,46	275,37
	Итого полисов продано:	126	294	486	610	1360,01	3182,93	5225,46	6562,57



№	Виды страхования	План продаж через партнеров, в шт.				План продаж через партнеров, в тыс. руб.			
		1-ый месяц	2-ой месяц	3-ий месяц	4-ый месяц	1-ый месяц	2-ой месяц	3-ий месяц	4-ый месяц
1.	Автострахование:								
	физ.лиц/юр.лиц	7	16	26	34	350	798,5	1297	1697
2.	Имущество:								
	юр.лиц	2	4	4	5	60	120	120	150
	физ.лиц	2	2	2	2	19,7	19,4	19,1	18,8
3.	Недвижимость:								
	загородная	2	6	11	13	40	120	219,4	259,4
	квартиры	0	4	15	18	0	18	67,5	81
4.	Путешествия	3	3	3	4	4,5	4,5	4,5	6
5.	ДМС	0	0	1	1	0	0	10	9,7
6.	Страхование от несчастного случая	4	6	8	10	3,97	5,91	7,82	9,79
	Итого полисов продано:	20	41	70	87	478,17	1086,31	1745,32	2231,69



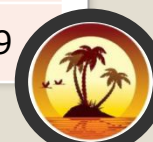
Были сформированы резервы. Резервы размещаются на депозитах в трех различных банках: Сбербанк, ВТБ и Альфабанк. Проценты начисляются каждый месяц.

Резервы		897,61	2 132,56	3 501,06	4 396,92
Размещение		807,85	1 919,31	3 150,95	3 957,23
Банк	Доля				
Сбербанк	50%	403,92	959,65	1575,48	1978,61
ВТБ	30%	242,35	575,79	945,29	1187,17
Альфабанк	20%	161,57	383,86	630,19	791,45
Процент от размещения					
Сбербанк	12,00%	4,04	13,64	29,39	49,18
ВТБ	13,85%	2,80	9,44	20,35	34,05
Альфабанк	14,50%	1,95	6,59	14,21	23,77
Итого:		8,79	29,67	63,95	107,00



БДДС

Показатели	1 месяц	2 месяц	3 месяц	4 месяц
Остаток денежных средств на начало	0,00	2 280,07	944,02	1 233,76
I Операционная деятельность				
Поступления в виде продажи страховых полисов	1 360,01	3 182,93	5 225,46	6 562,57
Поступления, оставшиеся после отчислений в резервы	476,00	1 114,03	1 828,91	2 296,90
Платежи	3 194,72	2 469,74	1 593,12	1 878,01
в том числе				
комиссионные посредникам	71,73	162,95	261,80	334,75
в связи с оплатой труда работников	422,29	539,36	698,77	794,15
платежи во внебюджетные фонды фонды	126,69	161,81	209,63	238,25
расходы на рекламу	2 251,75	1 394,74	127,17	103,44
аренда офиса с клинингом	287,29	143,65	143,65	143,65
обслуживание терминала для оплаты картами	34,50	66,46	107,31	134,05
бланки строгой отчетности	0,47	0,79	1,31	1,64
налог на прибыль организации	0,00	0,00	43,49	128,08
Сальдо по операционной деятельности	-2 718,72	-1 355,72	235,79	418,89



БДДС

Показатели

1 месяц

2 месяц

3 месяц

4 месяц

II инвестиционная деятельность

Поступления (% по депозитам)

8,79

29,67

63,95

107,00

Платежи

0,00

0,00

0,00

0,00

мебель (столы, стулья, тумбы для дирекции,
кресло)

63,31

0,00

0,00

0,00

электроника (компьютеры, мфу, операционная
система, телефония)

268,04

0,00

0,00

0,00

канцелярия

29,55

0,00

0,00

29,55

сейф

60,00

0,00

0,00

0,00

Сальдо по инвестиционной деятельности

8,79

29,67

63,95

107,00

III Финансовая деятельность

Поступления

5 000,00

0,00

0,00

0,00

Платежи

10,00

10,00

10,00

10,00

комиссионные инвестору

10,00

10,00

10,00

10,00

Сальдо по финансовой деятельности

4 990,00

-10,00

-10,00

-10,00

Сальдо денежных потоков за отчетный период

2 280,07

-1 336,05

289,74

515,89

Остаток денежных средств на конец

2 280,07

944,02

1 233,76

1 749,66



Денежные средства инвестору
будут возвращены на 8-ой месяц.





**СПАСИБО
ЗА
ВНИМАНИЕ!**

Виды страхования	План выплат, тысруб			
	1-ый месяц	2-ой месяц	3-ий месяц	4-ый месяц
Виды Страхования				
Автострахование:				
физ.лиц/юр. лиц	556,59	1 280,58	2 133,01	2 689,60
Имущество:				
юр.лиц	20,26	50,64	65,83	86,09
физ.лиц	48,80	109,42	176,78	223,90
Недвижимость:				
загородная	29,03	72,59	126,70	152,10
квартиры	2,45	9,39	22,05	26,95
Путешествия	3,69	6,28	8,86	11,81
ДМС	36,67	85,55	140,55	176,85
Страхование от несчастного случая	7,90	17,76	28,92	36,29
ИТОГО ВЫПЛАТ	705,38	1 632,20	2 702,71	3 403,59



БДДС

Показатели	1 месяц	2 месяц	3 месяц	4 месяц	5 месяц	6 месяц	7 месяц	8 месяц
Остаток денежных средств на начало	0,00	2 280,07	944,02	1 233,76	1 749,66	2 470,92	3 362,19	4 388,15
I Операционная деятельность								
Поступления в виде продажи страховых полисов	1 360,01	3 182,93	5 225,46	6 562,57	7 264,67	7 958,04	8 518,84	8 864,27
Поступления, оставшиеся после отчислений в резервы	476,00	1 114,03	1 828,91	2 296,90	2 542,63	2 785,31	2 981,59	3 102,49
Платежи	3 194,72	2 469,74	1 593,12	1 878,01	1 964,63	2 087,96	2 203,78	2 269,94
в том числе								
комиссионные посредникам	71,73	162,95	261,80	334,75	375,38	412,20	442,58	453,23
в связи с оплатой труда работников	422,29	539,36	698,77	794,15	794,39	831,35	875,35	903,96
платежи во внебюджетные фонды фонды	126,69	161,81	209,63	238,25	238,32	249,40	262,60	271,19
расходы на рекламу	2 251,75	1 394,74	127,17	103,44	103,44	103,44	103,44	103,44
аренда офиса с клинингом	287,29	143,65	143,65	143,65	143,65	143,65	143,65	143,65
обслуживание терминала для оплаты картами	34,50	66,46	107,31	134,05	148,09	161,96	173,18	180,09
бланки строгой отчетности	0,47	0,79	1,31	1,64	1,54	1,68	1,86	1,94
налог на прибыль организации	0,00	0,00	43,49	128,08	159,82	184,28	201,13	212,46
Сальдо по операционной деятельности	-2 718,72	-1 355,72	235,79	418,89	578,01	697,35	777,81	832,56



II инвестиционная деятельность

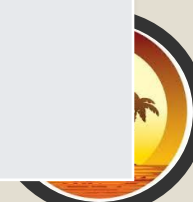
Поступления (% по депозитам)	8,79	29,67	63,95	107,00	153,25	203,92	258,16	314,59
Платежи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
мебель (столы, стулья, тумбы для дирекции, кресло)	63,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
электроника (компьютеры, мфу, операционная система, телефония)	268,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
канцелярия	29,55	0,00	0,00	29,55	0,00	0,00	29,55	0,00
сейф	60,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Сальдо по инвестиционной деятельности	8,79	29,67	63,95	107,00	153,25	203,92	258,16	314,59

III Финансовая деятельность

Поступления	5 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Платежи	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00
комиссионные инвестору	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00
Сальдо по финансовой деятельности	4 990,00	-10,00	-10,00	-10,00	-10,00	-10,00	-10,00	-10,00
Сальдо денежных потоков за отчетный период	2 280,07	-1 336,05	289,74	515,89	721,26	891,27	1 025,97	1 137,15
Остаток денежных средств на конец	2 280,07	944,02	1 233,76	1 749,66	2 470,92	3 362,19	4 388,15	5 525,30



№	Виды страхования	План продаж страховых агентов, в шт.				План продаж страховых агентов, в тыс. руб.			
		5-ый месяц	6-ой месяц	7-ой месяц	8-ой месяц	5-ый месяц	6-ой месяц	7-ой месяц	8-ой месяц
1.	Автострахование:								
	физ. лиц/юр. лиц	20	22	24	25	997	1097	1197	1245,5
2.	Имущество:								
	юр.лиц	10	11	12	13	299,1	329,1	359,1	389,1
	физ.лиц	90	99	108	113	897,3	987,3	1077	1127
3.	Недвижимость:								
	загородная	20	22	24	25	398,8	438,8	478,8	498,8
	квартиры	10	11	12	12	44,865	49,365	53,865	53,865
4.	Путешествия	10	11	12	13	15	16,5	18	19,5
5.	ДМС	20	22	24	25	199,4	219,4	239,4	249,4
6.	Страхование от несчастного случая	180	198	216	225	179,46	197,46	215,46	224,46
	Итого полисов продано:	340	374	432	451	3030,925	3334,925	3638,625	3807,625
	*	в среднем 20 проданных полиса на одного агента	в среднем 22 проданных полиса на одного агента	в среднем 24 проданных полисов на одного агента	в среднем 25 проданных полисов на одного агента				



	Доля выплат в сумме взносов по добровольному страхованию	
Все виды страхования	49,22%	
Добровольные виды страхования, всего	48,09%	
1. страхование жизни, всего	13,79%	
2. личное страхование, всего	43,28%	
2.1. от несчастных случаев	13,18%	
2.2. мед. страхование	61,11%	
3. страхование имущества, всего	61,62%	
3.1. примущ-во юр лиц	19,68%	
3.2. примущ-во физ лиц	18,15%	
3.3. наземный транспорт	85,63%	
4. страхование ГО, всего	28,25%	
5. страх. предпр. и фин. рисков	6,31%	



№	Виды страхования	План продаж менеджеров, в шт.				План продаж менеджеров, в тыс. руб.			
		5-ый месяц	6-ой месяц	7-ой месяц	8-ой месяц	5-ый месяц	6-ой месяц	7-ой месяц	8-ой месяц
1.	Автострахование: физ. лиц/юр. лиц	12	13	13	14	598,5	648,5	651,5	697
2.	Имущество: юр. лиц	3	3	3	4	90	90	90	120
	физ. лиц	54	59	61	63	538,5	588,2	606,4	630
3.	Недвижимость: загородная	12	13	14	14	239,4	259,4	278,8	278,8
	квартиры	6	7	7	7	27	31,5	31,5	31,365
4.	Путешествия	3	3	3	4	4,5	4,5	4,5	6
5.	ДМС	12	13	14	14	119,7	129,4	139,4	139,4
6.	Страхование от несчастного случая	114	124	128	133	113,64	123,61	127,61	132,58
	Итого полисов продано:	216	235	243	253	1731,24	1875,11	1929,71	2035,145
	*	в среднем 24 проданных полиса на одного менеджера	в среднем 26 полисов на одного менеджера	в среднем 27 полисов на одного менеджера	28 полисов на одного менеджера				



№	Вид страхования	План продаж страховых продуктов в банках, в шт.			
		1 месяц	2 месяц	3 месяц	4 месяц
1.	Недвижимость:				
	загородная квартира	1	1	2	2
2.	Имущество:				
	юр. лиц		1	1	1
	физ. лиц	2	2	2	2
	Итого продаж, в шт.	3	4	5	6



№	Вид страхования	План продаж страховых продуктов в лизинговых компаниях, в шт.			
		1 месяц	2 месяц	3 месяц	4 месяц
1.	Автостраховование				
	(физ. /юр. Лиц)	1	1	2	2
2.	Имущество:				
	юр. лиц	2	3	3	4
	физ. лиц				
	Итого продаж, в шт.	3	4	5	6



Вид страхования	План продаж страховых продуктов в автомобильных магазинах, в шт.			
	1 месяц	2 месяц	3 месяц	4 месяц
Автострахование (физ./юр.лиц)	1	2	3	3
Итого продаж, в шт:	1	2	3	3

№	Вид страхования	План продаж страховых продуктов в турагенствах, в шт.			
		1 месяц	2 месяц	3 месяц	4 месяц
1.	Путешествия	3	3	3	4
2.	Страхование от несчастных случаев	1	1	2	2
	Итого продаж, в шт.:	4	4	5	6



№	Вид страхования	План продаж страховых продуктов в фитнесцентрах, в шт.			
		1 месяц	2 месяц	3 месяц	4 месяц
1.	Страхование от несчастных случаев	4	6	8	10
2.	ДМС			1	1
	Итого продаж, в шт.:	4	6	9	11

