** «Утвержден»**

**Решением Наблюдательного Совета**

**СЛК АО «УзМед-Лизинг»**

2020

**БИЗНЕС ПЛАН**

**Специализированной лизинговой компании АО «УзМЕД-лизинг» на 2020 год**

**Протокол № \_\_ От «\_\_»\_\_\_\_2019г.**

**Оглавление**

**Цель деятельности общества (резюме).**

[Краткая информация о компании 4](#_Toc341380225)

[Полные реквизиты, информация об учредителях 4](#_Toc341380226)

[Основные направления деятельности 5](#_Toc341380227)

[Организационная структура 6](#_Toc341380228)

[Место компании на рынке, история и достижения. Прогнозируемые ключевые показатели эффективности деятельности Акционерного общества на 2020 год (согласно Постановления КМ № 207 от 28.07.2015 г.) 7](#_Toc341380229)

[Описание продукта или услуги 10](#_Toc341380230)

[Информация о продукте/услуге, его основных характеристиках 10](#_Toc341380231)

[Основные потребители 12](#_Toc341380232)

[Отличия от существующих аналогов 12](#_Toc341380233)

[Обзор сектора лизинговых услуг в Узбекистане 12](#_Toc341380234)

[Маркетинговый анализ 13](#_Toc341380235)

[Состояние рынка 13](#_Toc341380236)

[Стратегия продвижения продукции 14](#_Toc341380237)

[Кто наши потребители 14](#_Toc341380238)

[Платежеспособность покупателей 14](#_Toc341380239)

[Каким образом предполагается продвижение продукта 14](#_Toc341380240)

[Производство 15](#_Toc341380241)

[Схема производственного цикла 15](#_Toc341380242)

[Потребность в капитале 15](#_Toc341380243)

[Персонал 16](#_Toc341380244)

[Финансово-экономические расчеты](#_Toc341380245) 19

[Отчет о финансовых результатах за последние 5 года 19](#_Toc341380246)

[Прогноз расходов Предприятия на 2020 год 21](#_Toc341380247)

[Прогноз показателей финансовой деятельности на 2020 г. 24](#_Toc341380248)

[Возможные риски – анализ………………………………………………………………………………………………………………….26](#_Toc341380249)

[Заключение 27](#_Toc341380250)

[Приложения 28](#_Toc341380251)

[ПРИЛОЖЕНИЕ №1. План расходов по заработной плате работников 28](#_Toc341380252)

[ПРИЛОЖЕНИЕ №2. План расходов по амортизации основных средств 31](#_Toc341380253)

[ПРИЛОЖЕНИЕ №3. План расходов по командировкам 32](#_Toc341380254)

[ПРИЛОЖЕНИЕ №4. План расходов на канцелярские затраты 33](#_Toc341380255)

[ПРИЛОЖЕНИЕ №5. План расходов по содержанию автомобиля 34](#_Toc341380256)

[ПРИЛОЖЕНИЕ №6. План расходов по аренде офисных помещений 35](#_Toc341380257)

[ПРИЛОЖЕНИЕ №7. План расходов по телекоммуникационным услугам 36](#_Toc341380258)

[ПРИЛОЖЕНИЕ №8. План расходов по профессиональным услугам 37](#_Toc341380259)

[ПРИЛОЖЕНИЕ №9. План расходов на подготовку и переподготовку кадров 38](#_Toc341380260)

[ПРИЛОЖЕНИЕ №10. План прочих операционных расходов 39](#_Toc341380261)

ПРИЛОЖЕНИЕ № 11.Основные ключевые показатели эффективности деятельности АО……………….40

ПРИЛОЖЕНИЕ № 12.Дополнительные ключевые показатели эффективности деятельности ………..40

ПРИЛОЖЕНИЕ № 13. Ожидаемый бухгалтерский баланс…..……………………………………………………….……41

ПРИЛОЖЕНИЕ № 14. Ожидаемый финансовый результат………………………………………………………..…….…44

ПРИЛОЖЕНИЕ № 15. Прогноз вознаграждения членов Правления…………………………………………..………45

ПРИЛОЖЕНИЕ № 16. Смета расходов внутреннего аудита……………………………………………………….………..46

Резюме

АО «УзМЕД-лизинг» (далее Предприятие) начала свою деятельность в апреле 2008 года с уставным капиталом в размере 1 500,0 млн. Сум. Первоначально сформированный стартовый капитал Предприятия полностью был размещен в лизинговые проекты по приобретению и передаче высокотехнологичного медицинского оборудования. Предприятием проделана значительная работа по формированию институциональной среды, имиджа на рынке лизинговых услуг и медицинского оборудования. Налажены тесные контакты с поставщиками и производителями высокотехнологичного медицинского оборудования, с которыми проработаны и совершенствуются вопросы оперативности поставки и дальнейшему техническому и сервисному обслуживанию переданных в финансовую аренду объектов лизинга. Сформирована и расширяется база данных о модельных рядах новейших модификаций оборудований медицинского назначения, что является гарантом для лизингополучателей при выборе надежного поставщика медицинского оборудования.

Существующий огромный спрос на материально-техническое перевооружение медицинских учреждений, отсутствие достаточных оборотных средств на приобретение высокотехнологичного медицинского оборудования определяет высокую востребованность на услуги АО «УзМЕД-лизинг».

Результаты деятельности Предприятия, достигнутые на сегодняшний день и накопленный опыт по оказанию лизинговых услуг в сфере здравоохранения, дают основание в реализации поставленных настоящим Бизнес-планом целей и задач.

**Основные параметры бизнес плана на 2020 год**

При условии сохранения без изменений нынешнего уровня собственного капитала Предприятия в размере 2 ,044 млрд. Сум, ожидаемый уровень чистой прибыли составит 112 962 тыс. Сум. При этом прогнозируется достижение следующих основных параметров отчета о финансовых результатах:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Доходы от процентной ставки | 748000 |  | Расходы по реализации | 64696 |
| 2 | Доходы от реализации товаров | 0 |  | Административные расходы | 468042 |
| 3 | Прочие доходы | 120000 |  | Прочие операционные расходы | 187580 |
| 4 | Доходы от курсовой разницы | 0 |  | Себестоимость реализованных товаров | 0 |
| 5 |  |  |  | Расходы по финансовой деятельности | 0 |
| 6 |  |  |  | Налоги | 34720 |
|  | **ИТОГО ДОХОДОВ** | **868000** |  | **ИТОГО РАСХОДОВ** | **755038** |

# Краткая информация о компании

## Полные реквизиты, информация об учредителях

Специализированная лизинговая компания АО «УзМЕД-лизинг» создана в соответствии с Постановлением Кабинета министров Республики Узбекистан от 13 ноября 2007 года, № 236 с целью покупки и представления в лизинг и долгосрочную аренду лечебным учреждениям Республики Узбекистан современного высокотехнологичного медицинского оборудования и инструментов, запасных частей к ним.

Учредителями Предприятия являются Госкомконкуренция Республики Узбекистан, Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан, Государственно-акционерный коммерческий банк ”Асака”, Открытый акционерно-коммерческий банк "Узпромстройбанк, Открытый акционерно-коммерческий банк "Агробанк”, Акционерно-коммерческий ипотечный банк "Ипотека-банк". Первоначальный Уставный фонд Предприятия в размере 1 500 000 тыс. Сум сформирован следующим образом:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| * Госкомконкуренция Республики Узбекистан | 200,0 млн. сум | 13% |
| * Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан | 300,0 млн. сум | 20% |
| * Открытый акционерно-коммерческий банк "Агробанк” | 200,0 млн. сум | 13% |
| * Государственно-акционерный коммерческий банк ”Асака” | 300,0 млн. сум | 20% |
| * Открытый акционерно-коммерческий банк "Узпромстройбанк" | 250,0 млн. сум | 17% |
| * Акционерно-коммерческий ипотечный банк "Ипотека-банк" | 250,0 млн. сум | 17% |

По состоянию на 1 октября 2016 года Уставный фонд предприятия составляет 2 044 500,0 тыс.сум.

Свою деятельность Предприятие начало в апреле 2008 года.

Компания является членом Ассоциации лизингодателей Республики Узбекистан.

Аудитор Компании - аудиторская организация ООО «OSIYOAUDIT» в проверке за 2013 год(г. Ташкент), аудиторская организация ООО «HLB AUDIT» в проверке за 2014, 2015и 2016 годы, ООО «Balans-Inform -Audit» - за 2017, 2018 годы.

## Основные направления деятельности

Основными направлениями деятельности АО «УзМЕД-лизинг» являются:

* приобретение и передача на условиях лизинга медицинским учреждениям независимо от форм собственности медицинского оборудования и специального автотранспорта за счет собственных средств и привлечения кредитов и займов отечественных и иностранных финансовых институтов;
* приобретение и продажа медицинским учреждениям медицинского оборудования, инструментов, запасных частей, комплектующих и расходных материалов.

## Организационная структура

**СТРУКТУРА**

**управления специализированной лизинговой компании АО «УзМЕД-лизинг»[[1]](#footnote-1)**

**(«Утверждена» на общем собрании акционеров от 26.06.15 г.)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **Общее собрание акционеров** | |  | |
|  | **Ревизионная комиссия** |
|  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  | **Наблюдательный совет** | |  | **Служба внутреннего аудита** |
|  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  | **Директор** | |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |
|  | **Отдел по маркетингу и лизингам 2 ед.** | |  |  | **Главный бухгалтер, бухгалтерия 2 ед.** |
|  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | **Отдел анализа и реализации лизинговых проектов 2 ед.** | |  |  | **Юридическая служба 1 ед.** |
|  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | **Межрегиональные представители 2 ед.** | |  |  | **Служба по управлению персоналом 1 ед.** |
|  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | **Обслуживающий персонал 1 ед.** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | **Управление корпоративных отношений с акционерами** |
|  |  |  |  |  | **1 ед.** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

Предельная общая численность работников компании 14 ед., в том числе административно управленческий персонал 13 единиц.

**Примечание:** *Исходя из отраслевой специфики и особенностей деятельности предприятий акционерные общества могут вносить изменения и дополнения организационную структуру*.

## Место компании на рынке, история и достижения. Прогнозируемые ключевые показатели эффективности деятельности акционерного общества на 2020 год (в соответствии с Постановлением Кабинета Министров РУз №207 от 28.07.2015 года).

Ниже приведены сведения по деятельности компании в 2015, 2016, 2017, 2018 гг. и за 09 месяцев 2019 года, которые являются основой для расчета настоящего Бизнес плана на 2020 год:

* В результате отбора потенциальных лизингополучателей в 2015 году было заключено 10договоров финансовой аренды (Далее по тексту ДФА) на сумму 628,5 тыс. долл. США, за 2016 год - 7 договоров на 583,2 тыс. долл. США, за 2017год–20договоров финансовой аренды на сумму 4159 млн. сумм, за 2018 года – 1 договор на сумму 412,5 млн.сум, а за 9 месяцев 2019 года - 7 договоров на сумму 3541 млн.сум.
* По действующим договорам в 2015г. было поставлено медицинского оборудования на общую сумму 461,8тыс. долл. США, за 2016г. –489 тыс. долл. США, за 2017 г. – 3418 млн. сумм,за 2018 год – 298, 7 млн. сумм, а за 9 месяцев 2019 года – 3541млн.сум. Всего по действующим договорам сумма остатка по лизинговым операциям составила (на 01.10.2019г.) 3 589млн. сум.
* Всего с начала деятельности компании по 01.10.2019 года было передано в лизинг высокотехнологичного медицинского оборудования в количестве 477 единиц на общую стоимость более 29 миллиардов Сум. В 2019 году не был заключен ни один договор купли продажи медицинского оборудования.

Данные по заключенным договорам финансовой аренды представлены в Таблице №1.

Распределение реализуемых лизинговых проектов по регионам представлено в Таблице №2.

Распределение реализуемых лизинговых проектов по формам собственности лизингополучателей представлено в Таблице №3.

Несмотря на относительно непродолжительный период работы на отечественном рынке лизинговых услуг, АО «УзМЕД-лизинг» по итогам 2013-2019 года добилась значительных финансовых результатов. В результате этого, на сегодняшний день АО «УзМЕД-лизинг» является одной из ведущих лизинговых компаний республики по предоставлению медицинского оборудования в лизинг.

В течение 2013 года масштабы бизнеса АО «УзМЕД-лизинг» увеличивались стабильными темпами. По итогам 2013 года валовая прибыль Предприятия увеличилась в1,31 раза[[2]](#footnote-2) по сравнению с результатами 2012 года. Валовая прибыль в 2014 году значительно сократилась из-за отказа предприятия осуществлять сделки купли-продажи, в связи с неопределенностью сроков конвертации (по некоторым контрактам сроки конвертации средств превысили 36 мес.), которые повлекли за собой значительные издержки и негативно отразились на финансовых результатах 2014года.По результатам 2014г. валовая прибыль составила 409561,13 тыс. сум, 2015 года – 547108,18 тыс. сум, 2016 года – 448502,06 тыс. сум, 2017 года – 498724 тыс.сум, 2018 года – 55034 тыс. сум.

Коэффициент текущей ликвидности (или коэффициент покрытия)АО «УзМЕД-лизинг» по итогам 2019 года ожидается3,04 (по итогам 2012 года: – 1,4; 2013 года – 1,7; 2014 года – 2,1, 2015 года –5,0; 2016 года – 8,2, 2017 года -2,2, 2018 года – 25,27). Увеличение данного показателя показывает платежные возможности краткосрочных обязательств компании и улучшение платежеспособности и ликвидности текущих активов. В 2019 году коэффициент планировался в размере 15,54 исходя из средней величины прошлых лет и динамики роста. Но для выполнения прогноза прибыли предприятие вынуждено, в ввиду отсутствия оборотных средств, в качестве источника роста активов увеличивать кредиторскую задолженность поставщикам и в результате чего на конец периода он должен составить 3,04 – что в пятнадцать раз выше нормативного показателя 0,2, а на 2020 год запланирован – 2,48. (Приложение №11).

При этом коэффициент абсолютной ликвидности в 2019 году ожидается на уровне 0,2 (по итогам 2012 года – 1,0; 2013 года – 0,9; 2014 года – 0,34, 2015 года –0,35, 2016 года – 0,76, 2017 года -0,1, 2018 года – 4,2). Этот показатель показывает, какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть при необходимости погашена немедленно. В 2020 году данный показатель запланирован на уровне минимально допустимого значения 0,2. Для улучшения показателя абсолютной ликвидности необходимо увеличить остатки на расчетных счетах компании и снизить текущую кредиторскую задолженность поставщикам. Что не совсем верно отражает цели предприятия в условиях лизинговой деятельности. Так ввиду отсутствия привлеченных средств компания вынуждена действовать в условиях покупки оборудования в рассрочку, то есть использовать задолженность поставщикам в качестве источников финансирования лизинговых проектов. А все свободные денежные средства используются полностью на покупку объектов лизинга, текущие платежи в бюджет, выплаты заработной платы и страхование(Приложение №11).

Рентабельность активов в 2019 году ожидается в размере5%, против 7% по результатам 2012 года, 1% в 2013 году и 0,8% в 2014 году, а в 2015 году - 19%, в 2016 году – 14,4%, в 2017 году – 13,1%, в 2018 году – 1%.Невысокий темп роста рентабельности активов Предприятия объясняется отсутствием требования залогового обеспечения у лизингополучателей – государственных учреждений здравоохранения, неспособностью увеличить собственные активы с помощью банковских кредитов из-за отсутствия залогового обеспечения, предприятие осуществляет свою деятельность лишь за счет собственных средств. Единственным способом увеличения располагаемых предприятием средств является увеличение его уставного капитала, что не находит поддержки у акционеров. Несмотря на негативные факторы, влияющие на деятельность, за 9 месяцев2019 года предприятию удалось заключить 7 договор финансовой аренды на сумму3 541 000 тыс. сум, что и позволило поддержать уровень активов приносящих доход. В 2020 году данный коэффициент предполагается в размере 5% исходя из динамики развития предприятия и уровня прошлых лет на уровне минимально допустимого значения.(Приложение №11).

Коэффициент финансовой независимости определяет степень обеспеченности возврата краткосрочных заемных средств собственными источниками. Данный показатель по итогам 2019 года составит 4,38 против 28,14 в 2018 году, 2,6 - в 2017 году, 11 в 2016 году,8,2 в 2015 году; 2,9 в 2014 году, 1 в 2013 году и 0,7 в 2012 году. Как видно из динамики роста данных показателей у предприятия практически отсутствуют финансовые риски. Что свидетельствует о более стабильном финансовом положении компании. На период 2020 года данный показатель ожидается не ниже 3,22 при норме не ниже 1.(Приложение №11).

Показатели оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности для АО СЛК «УзМЕД-Лизинг» не является столь существенным. Так как при снижении дебиторской задолженности в целом у предприятия возникает необходимость снижения активов приносящих доход, то есть самих лизинговых операций и тем самым уровень прибыльности, которая обеспечивает высокий уровень дивидендного выхода. А ускорение оборачиваемости также не имеет смысла, потому что это может привести к досрочному погашению лизинга клиентами, а это противоречит условиям самого лизинга. Также кредиторская задолженность используется как дополнительный источник финансирования основной деятельности компании, которая, как известно, не пользуется привлеченным капиталом, то есть кредитами банка и заемными средствами и работает исключительно за счет собственных источников финансирования всех лизинговых проектов(Приложение №11).

***Таблица №1. Стоимость заключенных договоров финансовой аренды с начала деятельности по 01.10.2019 года (по годам)***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Период** | **Стоимость объекта лизинга, долл. США** | **Стоимость объекта лизинга, тыс. Узб. сум** | **Стоимость ДФА, долл. США** | **Стоимость ДФА, тыс.сум** |
| 1. | 2008 год | $275 433,29 | 1159670,5 | $427 046,28 | 1798014,3 |
| 2. | 2009 год | $370 922,30 | 1561712,7 | $535 105,13 | 2252979,9 |
| 3. | 2010 год | $799 807,65 | 3367470,1 | $1 076 996,07 | 4534530,4 |
| 4. | 2011 год | $664 802,76 | 2799052,3 | $833 212,85 | 3508117,7 |
| 5. | 2012 год | $1 050 612,21 | 4423445,1 | $1304 251,80 | 5491356,6 |
| 6. | 2013 год | $361 550,00 | 1522252,0 | $478 163,73 | 2013236,7 |
| 7**.** | 2014 год | $869 452,00 | 3660697,2 | $1 004 776.34 | 4230460,1 |
| 8 | 2015 год | $461 769,27 | 1944210,2 | $628 526,25 | 2646315,5 |
| 9 | 2016 год | $489 064.06 | 2059130,9 | $583 219.30 | 2455557,6 |
| 10 | 2017 год |  | 3418000,0 |  | 4159009,0 |
| 11 | 2018 год |  | 298700,0 |  | 412506,4 |
| 12 | 9 месяцев 2019 года |  | 3541000,0 |  | 4876266 |
| **Итого за период 2008-2019гг.** | | **$5343413,54** | **29755341,0** | **$6871297,75** | **38378350,2** |

**ТАБЛИЦА №2. *Распределение реализованных и реализуемых лизинговых проектов по регионам***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование региона** | **Количество проектов** | **Общая стоимость проектов** |
| **Тыс. Сум** |
| 1 | г. Ташкент | 60 | 14113469,8 |
| 2 | Ташкентская область | 8 | 1122251,7 |
| 3 | Ферганская область | 30 | 3564400,3 |
| 4 | Андижанская область | 24 | 4317100,7 |
| 5 | Самаркандская область | 14 | 2479478,5 |
| 6 | Республика Каракалпакстан | 11 | 1987937,3 |
| 7 | Кашкадарьинская область | 9 | 2938965,5 |
| 8 | Сурхандарьинская область | 4 | 820018,5 |
| 9 | Сырдарьинская об. | 1 | 157931,1 |
| 10 | Наманганская об. | 18 | 5147541,7 |
| 11 | Бухарская область | 10 | 2475766,4 |
| 12 | Джизакская область | 2 | 892912,8 |
| 13 | Хорезмская область | 1 | 886250.0 |
|  | **ВСЕГО** | **195** | **40904024,3** |

**ТАБЛИЦА №3. *Распределение реализованных и реализуемых лизинговых проектов по формам собственности лизингополучателей***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Форма собственности лизингополучателей** | **Количество проектов** | **Общая стоимость проектов** | |
|  | **Тыс. Сум** |
| 1 | Государственные медицинские учреждения | 116 |  | 23371649,8 |
| 2 | Негосударственные медицинские учреждения | 79 |  | 17532374,5 |
|  | **ВСЕГО** | **195** |  | **40904024,3** |

# Описание продукта или услуги

## Информация о продукте/услуге, его основных характеристиках

**В соответствии с Законом Республики Узбекистан «О лизинге»:**

**Лизинг** - особый вид финансовой аренды, при котором одна сторона (лизингодатель) по поручению другой стороны (лизингополучателя) приобретает у третьей стороны (продавца) в собственность обусловленное договором лизинга имущество (объект лизинга) и предоставляет его лизингополучателю за плату на определенных таким договором условиях во владение и пользование на срок, превышающий двенадцать месяцев.

**Объекты лизинга** - любые неупотребляемые вещи, в том числе предприятия, имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество, используемые для предпринимательской деятельности. Объектами лизинга не могут быть земельные участки и другие природные объекты, а также иное имущество, изъятое из оборота или ограниченно обороноспособное.

**Субъекты лизинга** —лизингодатель, лизингополучатель и продавец.   
Лизингодателем признается лицо, приобретающее объект лизинга в собственность в целях его последующей передачи лизингополучателю по договору лизинга.   
Лизингополучателем признается лицо, приобретающее объект лизинга в свое владение и пользование по договору лизинга.

Продавцом признается лицо, у которого лизингодатель приобретает объект лизинга.   
В отношении конкретного объекта лизинга не допускается совмещение в одном лице кредитора-лизингодателя и лизингополучателя в случае, когда объект лизинга приобретается за счет кредита (займа) лизингополучателя.

**В соответствии с действующим законодательством:**

1. Медицинское оборудование, завозимое из-за рубежа, и передаваемое в лизинг, освобождается от уплаты таможенных пошлин и налога на добавленную стоимость;
2. Лизингополучатель не платит налог на имущество по объекту лизинга за весь период лизинга;
3. Лизинговые платежи освобождаются от НДС;
4. При определении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль лизингополучатель вправе вычитать из совокупного дохода:

* всю сумму амортизационных отчислений, включая начисленную ускоренным методом, по полученным в лизинг основным средствам;
* проценты по лизингу независимо от срока лизинга, в то время как проценты по средне- и долгосрочным кредитам вычету не подлежат.

**АО «УзМЕД-лизинг» предоставляет имущества в лизинг на следующих условиях:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Период лизинга:** | **13 – 60** месяцев (по выбору Лизингополучателя) |
| **Минимальная сумма финансирования:** | 20 000 000 сум. |
| **Процентная ставка:** | **10 – 20 %** годовых от стоимости объекта лизинга |
| **Авансовый платеж:** | **от 15 %** от стоимости объекта лизинга. |
| **Залоговое обеспечение лизинга:** | Движимое и недвижимое имущество, ликвидное оборудование, банковская гарантия, залог/поручительство третьих лиц, страхование финансовых рисков от невыплаты лизинговых платежей, в сумме составляющие от **0%** до **50%** от стоимости объекта лизинга. Стоимость и тип залогового обеспечения зависит от формы собственности Лизингополучателей и размера авансового платежа. |
| **Погашение лизинговых платежей:** | * Платежи погашаются ежемесячно (ежеквартально) равными долями; * Сумма договора и график лизинговых платежей номинируется в национальной валюте сум. * Выплата лизинговых платежей Лизингополучателем производится в национальной валюте сум. |
| **Лизингополучатель также возмещает Лизингодателю по договоренности:** | * Разовые сборы (расходы на подготовку и оформление пакета документов лизингополучателя)- от 1 до 5%.   Вышеуказанные расходы оговариваются в договоре лизинга и выплачиваются Лизингополучателем единовременно, отдельно от основного лизингового платежа. |
| **Конкретные условия лизинга рассматриваются индивидуально в каждом отдельном случае** | |

## Основные потребители

Основными потребителями АО «УзМЕД-лизинг» являются медицинские учреждения Республики Узбекистан всех форм собственности. Под медицинскими учреждениями понимаются организации, имеющие специальную лицензию Министерства Здравоохранения Республики Узбекистан, на оказание медицинских услуг на территории Республики Узбекистан.

## Отличия от существующих аналогов

При выборе Лизингодателя потенциальные Лизингополучатели оценивают, сопоставляют применяемые Лизингодателями процентные ставки, которые особых различий по величине не имеют. Однако отличительной чертой АО «УзМЕД-лизинг» является специализированная ориентация на предоставление в лизинг медицинского оборудования.

Обзор сектора лизинговых услуг в Узбекистане

Анализируя рынок лизинговых услуг Республики Узбекистан за 2014, 2015, 2016,2017,2018 годы и 9 месяцев 2019 года можно выявить следующие тенденции:

Такие сегменты лизингового рынка как сельхозтехника, пассажирский автотранспорт и недвижимое имущество доминируют в общем портфеле лизинговых сделок.

Распределение лизинговых операций по Республике достаточно неравномерно.

Продолжающийся высокий спрос на лизинговые услуги, являясь фактором существующего потенциала для дальнейшего освоения рынка, определяет появление новых игроков. Это способствует увеличению конкурентной среды, а, значит, улучшению уровня предоставляемых услуг.

Также следует отметить роль каптивных[[3]](#footnote-3) лизинговых компаний, которые набирают свои обороты, подтверждая мировые тенденции развития лизинга продукции крупных холдинговых компаний.

Увеличение доли медицинского оборудования в общем объеме рынка лизинга также говорит о значительном потенциале развития узкопрофильных направлений в структуре развития лизингового рынка Узбекистана.

# Маркетинговый анализ

## Состояние рынка

СЛК АО «УзМЕД-лизинг» стабильно развивается в соответствии с ежегодно утверждаемыми показателями Бизнес-планов. Со дня образования компании передано в лизинг более 477 единиц медицинского оборудования на общую сумму более 29 млрд. сум. Среди лизингополучателей государственные – 116 проект ( на сумму 23372 млн. сум ) и частные медицинские учреждения - 79 проектов (на сумму 17532 млн. сум) во всех регионах республики.

Анализ, показывает огромный неудовлетворенный спрос учреждений здравоохранения к модернизации материально технической базы. Данный факт дает право прогнозировать значительное увеличение доли лизинга медицинского оборудования на рынке Узбекистана.

К сожалению АО «УзМЕД-лизинг» не имеет возможности при колоссальном спросе на данный вид услуг обеспечить существующие потребности рынка.

Сдерживающим фактором для лизингополучателей в процессе оформления договоров финансовой аренды посредством АО «УзМЕД-лизинг» является достаточно высокая процентная ставка компании. В среднем она составляет 10-20% годовых по методу «дисконт» (эквивалент по приростному методу примерно равен 26% годовых). Как следствие из 100% поступающих заявок осуществляется не более 20-30%. Высокая процентная ставка компании обусловлена небольшим капиталом в размере 2,044 миллиарда Сум, отсутствием залогового обеспечения и возможности получения банковских ссуд, которая позволяет оставаться на необходимом рентабельном уровне компании. В данный момент Предприятие пользуется лишь возможностью рассрочки погашения кредиторской задолженности перед поставщиками. Данная проблема может быть решена дальнейшим увеличением уставного капитала, посредством поддержки государства. Несмотря на это существуют устойчивый спрос на лизинговые услуги в сфере здравоохранения, которые значительно опережают ресурсные возможности специализированной лизинговой компании АО «УзМЕД-лизинг».

Удовлетворение существующего высокого спроса на высокотехнологичное медицинское оборудование невозможно при условии сохранения уровня капитала находящегося в настоящее время в распоряжении АО «УзМЕД-лизинг». Так как уровень существующего капитала не позволяет финансировать более крупные и выгодные проекты, где требуется поставка высокотехнологичного медицинского оборудования, которые также позволят сократить издержки Предприятия по администрированию договоров финансовой аренды. Также необходимо отметить, что данный тип оборудования является, более ликвидным, и более привлекательным для передачи в лизинг на долгосрочной основе.

Не смотря на высокий спрос на вышеуказанное высокотехнологичное и дорогостоящее оборудование, предприятия медицинской сферы в большинстве своем не обладают достаточными средствами для прямого приобретения от поставщиков оборудования. Данное обстоятельство позволяет полагать, что в ближайшей перспективе данный сегмент лизингополучателей является для нашей компании основной клиентской базой.

В настоящее время, медицинские учреждения имеющие потребность в указанном оборудовании приобретают оборудование в лизинг в других кредитных учреждениях, несмотря на поданные заявки в АО «УзМЕД-лизинг», что приводит к неблагоприятному имиджу компании и как следствие упущение экономической выгоды.

# Стратегия продвижения продукции

## Кто наши потребители

Целевой аудиторией Компании являются медицинские учреждения всех форм собственности, переоснащение которых современным высокотехнологичным медицинским оборудованием является одной из приоритетных задач поставленных Правительством, численность которых состоит из более 4000 учреждений по всей Республике.

## Платежеспособность покупателей

Медицинские учреждения республики подразделяются на две категории:

* государственные учреждения,
* частные медицинские учреждения, оказывающие населению платные услуги.

Платежеспособность государственных учреждений определяется наличием фонда материального развития, которая предусматривает финансирование нужд медицинских учреждений по оснащению их высокотехнологичным медицинским оборудованием.

В то время как платежеспособность частных медицинских учреждений определяется из дня в день повышающихся требований к качеству медицинских услуг населения.

По состоянию на 01.10.2019 года компанией профинансировано 195 проекта на общую сумму 40 904млн. сум, из них более 40% приходится на долю негосударственных медицинских учреждений. Доля медицинского оборудования и техники в общей структуре основных средств переданных в лизинг в 2015, 2016,2017, 2018годуи за 9 месяцев 2019 года составила 100%.

## Каким образом предполагается продвижение продукта

СЛК АО «Узмед-Лизинг» одна из немногих лизинговых компаний, которые осуществляют услуги финансовой аренды для государственных учреждений.

В период 2020 года предусматривается продолжение планомерного проведения рекламных и маркетинговых мероприятий, направленных на привлечение потенциальных лизингополучателей в частности:

* Проведение презентаций о деятельности компании во всех регионах республики
* Проведение рассылки информационных писем и рекламных буклетов потенциальным клиентам компании включенных в сформированную базу данных действующих медицинских учреждений, как частных, так и государственных;
* Публикация информации о деятельности компании в ведущих специализированных периодических печатных изданиях Узбекистана;
* Размещение рекламных ссылок на специализированных Интернет сайтах и в информационно-справочных системах.

# Производство

# Схема производственного цикла

Производственный процесс, начиная от поступления заявки до передачи права собственности по объектам лизинга Лизингополучателям, делится на два типа, в зависимости от вида поставщика оборудования, т.е. местный поставщик или иностранный поставщик (Импорт). Ниже представлена схема производственного цикла Компании с определением временных издержек на выполнение этапов работ в разрезе Поставщиков оборудования Местный/Импортный.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование этапа** | **Необходимое количество дней для осуществления этапов работ** | |
| **Местный** | **Импортный** |
| 1. | Прием Заявки | 1 день | 1 день |
| 2. | Собрание необходимых документов | 7 дней | 7 дней |
| 3. | Анализ и принятие решений | 3 дня | 3 дня |
| 4. | Поиск поставщика-введение переговоров | 5 дней | 15 дней |
| 5. | Заключение ДФА | 2 дня | 2 дня |
| 6. | Заключение договора купли-продажи с поставщиком | 1 день | 5-15 дней |
| 7. | Приобретение и передача ОЛ\* | 3 дня | 365-900 дней |
| 8. | Начало Лизингового периода | 1 день | 1 день |
| 9. | Период начисления лизинговых платежей | 390 – 1 800 дней | 390 – 1 800 дней |
| 10. | Прием передачи права собственности по объекту лизинга | 1 день | 1 день |
| **Минимальный производственный цикл, в днях** | | **414 дней** | **785 дней** |
| **Максимальный производственный цикл, в днях** | | **1 824 дней** | **2 700 дней** |
|  | | | |

## Потребность в капитале

Все договора финансовой аренды заключенные компанией в настоящее время финансируются за счет собственных средств. Однако, в разработке находятся лизинговые проекты, которые можно осуществить, привлекая кредиты банков или другие дополнительные источники финансирования. Оптимальной структурой капитала является такая структура, при которой 80% стоимости объекта лизинга оплачивается привлекаемыми денежными средствами, а остальные 20% покрываются собственными средствами. Такое соотношение, прежде всего, определяется условием необходимого обеспечения банковского кредита в размере 125% от величины кредита.

При условии, что залоговым обеспечением кредитного финансирования лизинга предпочтительно определять сам объект лизинга такое соотношение собственного и заемного капитала является оправданным.

Однако в 2009 - 2019 годах усилия Компании по получению кредитов в банках Республики не принесло результатов. Работа в этом направлении будет продолжаться, но в виду неопределенности позиций банков в прогноз будущих результатов такие доходы не включены.

Важным этапом развития компании может явиться согласие акционеров об увеличении уставного капитала компании в 2019 году. В соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан №ПП-2863 от 01.04.2017 года «О мерах по дальнейшему развитию частного сектора здравоохранения» пункт 7 предлагается расширение рынка лизинговых услуг по передаче медицинского оборудования «путем увеличения уставного капитала СЛК АО «Узмед-Лизинг». Однако уже по истечении более 2 лет никаких изменений не произошло ни со стороны Министерства Финансов, ни Министерства Здравоохранения, ни Госкомконкуренции и других заинтересованных лиц и акционеров Компании. Привлекательность данных вложений раскрывается в разделе Маркетинговый анализ настоящего документа и показателями темпов доходности по результатам 2016,2017, 2018 годов и прогноза по уже заключенным договорам финансовой аренды в 2019-2020 годах.

# Персонал

АО «УзМЕД-лизинг» является единственной специализированной лизинговой компанией работающей в секторе здравоохранения. В штате сотрудников Компании имеются специалисты по медицинскому оборудованию с большим опытом работы в данной сфере, которые могут оказать квалифицированные консультации лизингополучателям при затруднении с выбором конкретного оборудования. Данный факт является одним из конкурентных преимуществ при выборе лизингополучателем конкретной лизинговой компании.

Для большего удовлетворения спроса медицинских учреждений регионов компания будет продолжать работу по укомплектованию штата региональных представителей компании, и активизации их деятельности с целью расширения работы по пока неохваченным Компанией регионам, по повышению квалификации всех сотрудников компании, укрепления производственной и трудовой дисциплины.

Текущая работа осуществляется в соответствии со структурой управления, определенной приложением № 2 к Постановлению Кабинета Министров Республики Узбекистан от 13.11.2007г. № 236 «О создании специализированной лизинговой компании открытого акционерного общества «УзМЕД-лизинг», а также Указом Президента Республики Узбекистан № УП-4720 от 24.04.2015 года и Постановлением Кабинета Министров №207 от 28 июля 2015 года.

Специалисты компании, в целях совершенствования работы, принимают участие в различных конференциях и семинарах, запланировано обучение на курсах в сфере лизинга, страхования, финансов и здравоохранения.

Численный состав органов управления в 2019 году представлен в нижеследующей таблице:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Органы управления** | **Акционеры** | | | | | | |
| **ГКИ РУз** | **НБУ ВЭД** | **Асака банк** | **Агро банк** | **Ипотека банк** | **УзПСБ** | **Всего** |
| 1. | Общее собрание акционеров | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | **6** |
| 2. | Наблюдательный совет | - | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | **5** |
| 3. | Ревизионная комиссия | **-** | **-** | **-** | 1 | 1 | 1 | **3** |

***Штатное расписание АО «УзМЕД-лизинг» на 2020 год.***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Должность** | **по ПКМ РУз** | **2020г.** |
| 1. | Директор | 1 | 1 |
| 2. | Заместитель директора | 1 | - |
| 3. | Внутренний аудитор | 1 | 1 |
| 4. | Отдел анализа и кредитования лизинговых проектов | 2 | - |
| 5. | Отдел маркетинга, ВЭС и связей с общественностью | 2 | - |
| 6. | Бухгалтерия | 2 | 2 |
| 7. | Начальник отдела кадров | 1 | - |
| 8. | Юрист | 1 | 1 |
| 9. | Обслуживающий персонал | 2 | 1 |
| 10. | Межрегиональные представители | 5 | 1 |
| 11. | Специалист по ценным бумагам | - | 1 |
| **ИТОГО** | | **17** | **8** |

Текущая работа осуществляется меньшей численностью персонала, в частности, штат региональных представителей укомплектован в количестве 1 человек и не в полном объеме.На сегодняшний день численность управленческого персонала АО «УзМЕД-лизинг» - 7 человек. В 2020 году планируется возможный пересмотр организационной структуры путем сокращения должностей не связанных с производственным процессом и тем самым более эффективное использование рабочего времени и персонала компании, что также будет способствовать росту производительности труда. Эти меры будут актуальны в целях выполнения Указа Президента Республики Узбекистан от 24.04.2015 года № 4720 и Постановления Кабинета Министров от 28.07.2015 года № 207 «О внедрении критериев оценки эффективности деятельности акционерных обществ и других хозяйствующих субъектов с долей государства».

Тем не менее, учитывая профессиональный состав работников компании и организации эффективного делопроизводства, исполнительный орган успешно справляется с поставленными задачами (было заключено 17 договоров в 2013 году,17 договоров за 2014 год, 10 договоров в 2015 году, в 2016 году – 7 ,за 2017-21 договор, за 2018 год – 1, за 9 месяцев 2019 - 7).Тем самым значительно сокращая затраты по расходам периода.

# Финансово-экономические расчеты

## Отчет о финансовых результатах за последние5 лет

Тыс.сум

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Показатели | За 9 месяцев 2019 года | 2018 год | 2017 год | 2016 год | 2015 год |
| 1 | Чистая выручка от реализации | 541132,92 | 590066,13 | 681963,96 | 621204,61 | 582109,08 |
| 2 | Себестоимость реализованной продукции | 0 | 0 | 0 | 0 | 35000,9 |
| 3 | Валовая прибыль | 541132,92 | 590066,13 | 681963,96 | 621204,61 | 547108,18 |
| 4 | Расходы по реализации | 75960,39 | 179063,22 | 164473,09 | 119506,2 | 53678,68 |
| 5 | Административные расходы | 232643,39 | 352088,92 | 322328,14 | 258223,58 | 178318,93 |
| 6 | Прочие операционные расходы | 69097,97 | 105976,55 | 355323,17 | 267365,65 | 214100,26 |
| 7 | Итого расходы периода | 377701,75 | 637128,69 | 842124,40 | 645095,43 | 446097,87 |
| 8 | Прочие доходы от основной деятельности | 53792,52 | 103360,77 | 54507,93 | 105865,95 | 100390,49 |
| 9 | Прибыль(убыток) от основной деятельности | 217223,69 | 56298,21 | 105652,52 | 81975,13 | 201400,8 |
| 10 | Доходы от финансовой деятельности | 5391,53 | 0,68 | 752698,23 | 421863,31 | 473343,92 |
| 11 | Расходы от финансовой деятельности | 0,08 | 1263,9 | 148222,17 | 55336,38 | 66125,44 |
| 12 | Прибыль(убыток) от общехозяйственной деятельности до уплаты налога на прибыль | 222615,14 | 55034,99 | 498823,54 | 448502,06 | 608619,28 |
| 13 | Налог на прибыль | 24012,68 | 34671,35 | 66135,11 | 23618,22 | 32556,54 |
| 14 | Чистая прибыль (убыток) | 198602,46 | 20363,64 | 432688,43 | 424883,84 | 576062,74 |

Ниже приведён ожидаемый прогноз на январь – декабрь 2019 года с учётом фактических финансовых результатов за 9 месяцев 2018 года:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование** | **Ожидаемые финансовые результаты на 2019 год** | | | | |
| **Факт**  **2018 год** | **Установлено по Бизнес плану на 2019 год.** | **Фактически за 9 месяцев 2019 год** | **Прогноз**  **4 кв 2019г.** | **Прогноз**  **2019г.** |
| 1 | Доходы от процентной ставки | 590066,13 | 564667 | 541133 | 195001 | **736134** |
| 2 | Доходы от реализации товаров | 0 |  | - |  |  |
| 3 | Прочие доходы | 103360,77 | 320000 | 53793 | 3207 | **57000** |
| 4 | Доходы от курсовой разницы | 0,68 | 0 | 5391 | 9 | **5400** |
|  | **ИТОГО ДОХОДОВ** | **693427,58** | **884667** | **600317** | **198217** | **798534** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 1 | Расходы по реализации | 179063,22 | 149136 | 75960 | 16777 | **92737** |
| 2 | Административные расходы | 352088,92 | 412121 | 232643 | 129171 | **361814** |
| 3 | Прочие операционные расходы | 105976,55 | 178701 | 69098 | 42944 | **112042** |
| 4 | Себестоимость реализованных товаров | 0 | 0 | - | 0 | **0** |
| 5 | Расходы по финансовой деятельности | 1263,90 | 0 | 0 | 0 | **0** |
| 6 | Налоги | 34671,35 | 35387 | 24013 | 7928 | **31941** |
|  | **ИТОГО РАСХОДОВ** | **673063,94** | **775345** | **401714** | **196820** | **598534** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Чистая прибыль** | **20363,64** | **109322** | **198603** | **1397** | **200000** |

Как видно из таблицы, в 2019 году не проводилось торговой деятельности и не планировалось и на 2020 год она также не прогнозируется. По лизинговым операциям не планируется импорт медицинского оборудования, так как оно будет закупаться у местных поставщиков.

Как видно из вышеуказанной таблицы, по итогам 1-3 квартала 2019 года представлены фактические данные, а по 4 кварталу – прогнозные. Прогноз на 4 квартал 2019 года составлен с учётом действующих договоров лизинга.

## Прогноз расходов Предприятия на 2020 год

Для прогнозирования, за основ убыли взяты статьи расходов Предприятия, произведенные в 2018 и за 9 мес. 2019 года.

**Прогноз расходов по налогам**. Предприятие является плательщиком Единого налогового платежа. С начала своей хозяйственной деятельности предприятие имела льготы[[4]](#footnote-4) по единому налоговому платежу на доходы, полученные в виде процентной ставки, которая действовала до 01.01.2017 года.

Действующая ставка единого налогового платежа на 2019 год составляет 4% от валовой выручки.

Прогноз расходов по налогам произведен по ставке 4% от спрогнозированной валовой выручки Предприятия, которая состоит из доходов от процентной ставки, прочих доходов и доходов от положительного сальдо, образовавшейся от валютных курсовых разниц.

**Прогноз расходов по финансовой деятельности.** Расходы по финансовой деятельности предприятия состоят из статьи «Убытки от валютных курсовых разниц».

Прогноз расходов по финансовой деятельности произведен исходя из того что у предприятия не будет кредиторской задолженности иностранным поставщикам и лизингополучателям в иностранной валюте. И таким образом предполагаемых убытков от курсовой разницы в 2020 году не ожидается.

Доходы Предприятия от валютных курсовых разниц за 9 месяцев 2019 года составили сумму в размере 5391,53тыс. Сум.

Убытки Предприятия от валютных курсовых разниц за 9 месяцев 2019 года составили сумму в размере 0,08тыс. Сум.

**Прогноз расходов периода.** Прогноз расходов периода произведен по статьям затрат, где каждая статья затрат ежегодно прогнозировалась с учетом Бизнес плана на 2019 год и фактических данных за 9 месяцев 2019 года, за 3 квартал 2019года, а также заключенными уже договорами с различными поставщиками услуг, необходимых для эффективной деятельности компании. Единственным исключением, был прогноз расходов по заработной плате, который производился исходя из штатного расписания, утвержденного на 01.10.2019 года, и ростом примерно на 20% в связи с указами Президента Республики Узбекистан каждые полгода, и увеличением с 1.01.2020 года окладов, приблизительно на 10% в связи с уменьшение размера единого социального платежа с 25% до 12%, в пределах фонда оплаты труда и с учетом премий по итогам работы и к государственным праздникам.

Непредвиденные затраты являются частью операционных расходов Предприятия. При этом непредвиденные расходы в расчетах составляют до 16% от спрогнозированной суммы расходов по реализации, административных расходов и прочих операционных расходов.

Расчеты прогнозных значений для каждой из статей расходов периода приведены ниже.

Ниже, приведены итоговые таблицы прогнозных показателей статей расходов на 2020 г.

**Прогноз расходов Предприятия на 2020 год, в тыс. Сум**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **НАИМЕНОВАНИЕ ЗАТРАТ** | **Ссылка на расчет** | **1 кв.** | **2 кв.** | **3 кв.** | **4 кв.** | **2020 год** |
| **Расходы по реализации** |  | **16 067** | **16 067** | **16 281** | **16 281** | **64 696** |
| Заработная плата | Приложение №1. | 12 114 | 12 114 | 14 536 | 14 536 | **53 300** |
| ЕСП | Приложение №1. | 1 454 | 1 454 | 1 744 | 1 744 | **6 396** |
| План расходов по командировкам | Приложение №3. | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
| Расходы по амортизации основных средств | Приложение №2. | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
| План расходов на канцелярские затраты | Приложение №4. | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
| Непредвиденные затраты |  | 2500 | 2500 | 0 | 0 | **5 000** |
| **Административные расходы** |  | **108 447** | **110 152** | **126 720** | **122 723** | **468 042** |
| Заработная плата | Приложение №1. | 78 753 | 78 753 | 94 503 | 94 503 | **346 511** |
| ЕСП | Приложение №1. | 9 450 | 9 450 | 11 340 | 11 340 | **41 581** |
| План расходов по содержанию автомобиля | Приложение №5. | 9 550 | 11 355 | 12 733 | 13 586 | **47 223** |
| Расходы по амортизации основных средств | Приложение №2. | 1 994 | 1 994 | 1 994 | 1 994 | **7 976** |
| План расходов по командировкам | Приложение №3. | 4 800 | 4 800 | 4 800 | 0 | **14 400** |
| План расходов на канцелярские затраты | Приложение №4. | 1 400 | 1 300 | 1 350 | 1 300 | **5 350** |
| Непредвиденные затраты |  | 2 500 | 2 500 | 0 | 0 | **5 000** |
| **Прочие операционные расходы** |  | **47 626** | **39 796** | **40 023** | **60 135** | **187 580** |
| План расходов по профессиональным услугам | Приложение №8. | 15 000 | 5 400 | 7 250 | 7 150 | **34 800** |
| Премии | Приложение №1. | 8 940 | 8 940 | 10 728 | 10 728 | **39 336** |
| ЕСП | Приложение №1. | 1 341 | 1 341 | 1 609 | 1 609 | **5 900** |
| Материальная помощь, социальная защита | Приложение №1 | 2 000 | 2 000 | 2 400 | 22 400 | **28 800** |
| Аренда офиса | Приложение №6. | 12 550 | 13 805 | 15 176 | 16 673 | **58 204** |
| План расходов по телекоммуникационным услугам | Приложение №7. | 495 | 3 510 | 660 | 1 175 | **5 840** |
| План расходов на подготовку и переподготовку кадров | Приложение №9. | 600 | 600 | 600 | 0 | **1 800** |
| План прочих операционных расходов | Приложение №10. | 4 200 | 1 700 | 1 600 | 400 | **7 900** |
| Непредвиденные затраты |  | 2 500 | 2 500 | 0 | 0 | **5 000** |
| **ВСЕГО** |  | **172 140** | **166 015** | **183 023** | **199 139** | **720 318** |

## Прогноз показателей финансовой деятельности на 2020г.

Прогноз показателей финансовой деятельности Предприятия на 2020г., представленный в настоящем разделе документа, подготовлен по нижеописанному методу.

**Составление Отчета о финансовых результатах**

Отчет о финансовых результатах содержит три основных раздела: 1) Прогноз доходов; 2) Прогноз расходов; 3) Прогноз чистой прибыли.

***Прогноз доходов***

Доходная часть отчета о финансовых результатах имеет три раздела:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **Доходы от процентной ставки** | Доходы от процентной ставки определяются из прогноза денежных поступлений, которые представлены под каждым прогнозируемым отчетам о финансовых результатах. При этом доходы от процентной ставки равны прогнозируемым поступлениям процентов. |
| 1. **Доходы от реализации товаров** | Доходы от реализации товаров в 2020 году не планируются. |
| 1. **Прочие доходы** | Прочие доходы Предприятия составляют 16% от прогнозируемых доходов от процентной ставки.  Фактические доходы от процентной ставки, полученные за период 9 мес. 2019 года, составили 541133тыс. Сум.  Прочие доходы от операционной деятельности за вычетом возмещаемых затрат, полученные за период 9 мес. 2019 года, составили 53793тыс. Сум. |
| 1. **Доходы от курсовой разницы** | Доходы от курсовой разницы – 5391 тыс. сум.  Фактические доходы от процентной ставки, полученные за 9 мес. 2019 года, составили 541133тыс. Сум.  Фактические доходы от курсовой разницы получены. |

**Прогноз отчета о финансовых результатах и поступления денежных средств на 2020 год.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование** | | **Прогноз на 2020г.** | | | | | | |
| **1 кв.** | **2 кв.** | | **3кв.** | **4 кв.** | | **2020г.** |
| 1 | Доходы от процентной ставки | | 187000 | 185167 | | 181500 | 194333 | | **748000** |
| 2 | Прочие доходы | | 30000 | 30000 | | 30000 | 30000 | | **120000** |
| 3 | Доходы от курсовой разницы | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | **0** |
|  | **ИТОГО ДОХОДОВ** | | 217000 | 215167 | | 211500 | 224333 | | **868000** |
|  |  | |  |  | |  |  | |  |
| 1 | Расходы по реализации | | 16 067 | 16 067 | | 16 281 | 16 281 | | **64 696** |
| 2 | Административные расходы | | 108 447 | 110 152 | | 126 720 | 122 723 | | **468 042** |
| 3 | Прочие операционные расходы | | 47 626 | 39 796 | | 40 023 | 60 135 | | **187 580** |
| 4 | Расходы по финансовой деятельности | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | **0** |
| 5 | Налоги | | 8 680 | 8 607 | | 8 460 | 8 973 | | **34 720** |
|  | **ИТОГО РАСХОДОВ** | | **180 820** | **174 622** | | **191 483** | **208 112** | | **755 038** |
|  |  | |  |  | |  |  | |  |
|  | **Чистая прибыль** | | **36 180** | **40 545** | | **20 017** | **16 221** | | **112 962** |
|  | | | | | | | | | |
| **Прогноз денежных поступлений на 2020 год, в тыс. Сум** | | | | | | | | | |
| **Месяцы 2020 г.** | | **Основной долг** | | | **Процент** | | | **Итого** | |
| Январь | | 200000 | | | 50000 | | | 250000 | |
| Февраль | | 200000 | | | 50000 | | | 250000 | |
| Март | | 200000 | | | 50000 | | | 250 000 | |
| ***Итого за 1 кв.*** | | ***600000*** | | | ***15000*** | | | ***750000*** | |
| Апрель | | 200000 | | | 50000 | | | 250 000 | |
| Май | | 200000 | | | 50000 | | | 250 000 | |
| Июнь | | 200000 | | | 50000 | | | 250 000 | |
| ***Итого за 2 кв.*** | | ***600000*** | | | ***15000*** | | | ***750 000*** | |
| Июль | | 200000 | | | 50000 | | | 250 000 | |
| Август | | 200000 | | | 50000 | | | 250 000 | |
| Сентябрь | | 200000 | | | 50000 | | | 250 000 | |
| ***Итого за 3 кв.*** | | ***600000*** | | | ***15000*** | | | ***750 000*** | |
| Октябрь | | 200000 | | | 50000 | | | 250 000 | |
| Ноябрь | | 200000 | | | 50000 | | | 250 000 | |
| Декабрь | | 200000 | | | 50000 | | | 250 000 | |
| ***Итого за 4 кв.*** | | ***600000*** | | | ***15000*** | | | ***750 000*** | |
| **Итого** | | **2 400 000** | | | **600 000** | | | **3 000 000** | |

# 

# Возможные риски – анализ

При прогнозировании финансовых результатов на период 2012 – 2020года учитывались следующие риски, которые могут возникнуть и уже возникали в практике лизинговой деятельности Компании.

**Риски, связанные с Лизингополучателями и пути их предотвращения**

Риски несвоевременных лизинговых платежей снижаются:

* статьями Договоров финансовой аренды путем определения неустоек в соответствии с Гражданским кодексом Республики Узбекистан, Законами Республики Узбекистан «О лизинге» и «О договорно-правовой базе деятельности хозяйствующих субъектов»;
* постоянным мониторингом за платежами в части их своевременности и полноты;
* применением способа без акцептного списания долгов со счетов лизингополучателей.

Риски утери объекта лизинга снижаются:

* статьями Договоров финансовой аренды в части страхования имущества, взятием залогового обеспечения, гарантийных писем от управляющих органов для государственных медицинских учреждений;
* постоянным мониторингом со стороны Компании за имуществом, переданным в лизинг.

**Систематические риски снижаются:**

* установлением согласованных ставок промежуточных лизинговых платежей на время конвертации валюты и время поставки и ввода оборудования в эксплуатацию;
* погашением большей части отрицательной курсовой разницы в связи с большими сроками конвертации;
* определением вероятного времени передачи оборудования в лизинг с учетом сложившихся сроков конвертации валюты и поставок оборудования;
* своевременным выставлением счетов лизингополучателям для покрытия возмещаемых расходов Компании.

**Риски несвоевременной поставки оборудования поставщиками снижаются:**

* выбором надежных проверенных поставщиков;
* определением штрафных санкций за несвоевременную поставку в размерах установленных законодательством РУз.

**Оперативные риски, связанные с персоналом Компании снижаются:**

* разработкой и неукоснительным соблюдением внутренних нормативных документов Компании и изданием соответствующих приказов директора.

# Заключение

На сегодняшний день АО «УзМЕД-лизинг» является одной из ведущих лизинговых компаний республики по предоставлению медицинского оборудования в лизинг.

В течение 2013 года масштабы бизнеса АО «УзМЕД-лизинг» увеличивались стабильными темпами. По итогам 2013 года валовая прибыль Предприятия увеличилась на 131% по сравнению с результатами 2012 года[[5]](#footnote-5).

Последующий анализ бизнес плана показывает, что данные показатели отражают максимальное развитие бизнеса Предприятия при условии размещения первоначального капитала в размере 1,5 миллиарда Сум. Дальнейшее развитие и получение таких же показателей роста не возможно без увеличения уставного капитала Предприятия, ожидается падение темпа роста, при котором уровень чистой прибыли будет менее 5% от собственного капитала.

Благодаря погашению непредвиденной задолженности, связанной с конвертацией средств и открытием аккредитивов, повлекшие за собой отклонение от бизнес-плана 2014 года, Предприятие получило рост финансовых результатов в 2015 году, а также и в 2016-2017 годах. Но в связи с Указом Президента Республики Узбекистан №УП-5177 от 02.09.2017 года «О первоочередных мерах по либерализации валютной политике» предприятию не удастся получить доходы в виде курсовой разницы в 2018 году, так как курс 1 доллара США остается замороженным на уровне 4210 сум. При этом за 9 месяцев 2017 года был получен доход в сумме более 751 млн. сумм.

Общество прогнозирует, что в 2019 году ожидаемый уровень чистой прибыли составит 109322 тыс. сум. расходы составит775345тыс. Сум, доходы же - 884667тыс. сум. При этом предприятию возможно придется ужесточить процентную политику компании и увеличить разовые комиссионные сборы, что не будет способствовать конкурентоспособности на рынке лизингодателей Узбекистана.

# Приложения

## ПРИЛОЖЕНИЕ №1. План расходов по заработной плате работников

План расходов на заработную плату основан на действующем штатном расписании Предприятия на 01.10.2019года.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Должности** | **Оклад** | **Доплата к окладу** | **ФОТ** | **Отчисления от ФОТ (25%)** |
| 1 | Председатель правления | 4260000 | 1704000 | 5964000 | 1491000 |
| 2 | Главный бухгалтер | 3936000 | 1574400 | 5248000 | 1312000 |
| 3 | Начальник отдела анализа и кредитования лизинговых проектов | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Специалист отдела анализа и кредитования лизинговых проектов | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Специалист отдела маркетинга, ВЭС и связей с общественностью | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Региональный представитель по Ташкентскому региону | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Региональный представитель по Ферганскому региону | 2622000 | 1048800 | 3670800 | 917700 |
| 8 | Начальник отдела кадров | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Бухгалтер | 2184000 | 873600 | 3057600 | 764400 |
| 10 | Юрисконсульт | 1428000 | 0 | 1428000 | 357000 |
| 11 | Сотрудник внутреннего аудита | 1308000 | 0 | 1308000 | 327000 |
| 12 | Водитель | 2622000 | 1048800 | 3670800 | 917700 |
| 13 | Специалист по ЦБ | 1308000 | 523200 | 1831200 | 457800 |
| ***Итого:*** | | ***19668000*** | ***6772800*** | **26440800** | **6610200** |

Как видно из выше представленной таблицы, ежемесячные расходы Предприятия по заработной плате составляют в среднем 33051 тыс. Сум, которая состоит из ежемесячного фонда оплаты труда в размере 26440.8 тыс. Сум и социальных отчислений работодателя от фонда оплаты труда в размере 6610.2 тыс. Сум.

Помимо основной заработной платы и надбавки в размере до 40% работникам планируются в 2020 году некоторые выплаты стимулирующего характера в виде премий к государственным праздникам. А также в связи со снижением ставки единого социального платежа с января 2020 года с 25% до 12%и тем самым высвобождением 13% Фонда оплаты труда предполагается изменение тарифных ставок на 10%. Но при условии перевыполнения плана прибыли возможны данные выплаты пропорционально данным показателям. А также в случае увеличения объёма работ возможно привлечение дополнительных сотрудников и изменение штатного расписания в пределах утвержденной организационной структуры. Таким образом, ежемесячные расходы по заработной плате составляют приблизительно37261,28 тыс. Сум, из них фонд оплаты труда 33269 тыс. Сум и отчисления работодателя от фонда оплаты труда 3992,28 тыс. Сум. При этом расходы по заработной плате делятся среди расходов периода следующим образом:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **ФОТ** |  | **Соц. Отчисления** |
| * Расходы по реализации | 4038 |  | 484,56 |
| * Административные расходы | 26251 |  | 3150,12 |
| * Прочие операционные расходы | 2980 |  | 357,60 |
| **ИТОГО, в тыс. Сум:** | **33269** |  | **3992,28** |

К расходам по реализации относятся расходы по заработной плате Начальника и специалиста отдела анализа и кредитования проектов лизинга; Начальник отдела маркетинга, ВЭС и связей с общественностью; а также региональных представителей. Расходы по заработной плате остальных работников относится к административным расходам. При этом премии относятся к прочим операционным расходам.

При прогнозе расходов по заработной плате на 2020 год расчет производился исходя из вышеопределенных размеров затрат на оплату труда с увеличением затрат на 20% начиная с 01 июля 2020 года. При этом учитывая, что установленная ставка минимального размера заработной платы по Республики в среднем повышается два раза в год (обычно в августе и декабре), увеличение расходов по заработной плате на 10-15% производилось каждые шесть месяцев.

Далее представлена таблица расчета затрат по заработной плате на 2020 год.

***в тыс. Сум***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование** | **Прогноз расходов по оплате труда на 2020 год** | | | | |
| **I кв.** | **II кв.** | **III кв.** | **IV кв.** | **Итого** |
| **1** | **Расходы по реализации** |  |  |  |  |  |
| 1.1 | Заработная плата | 12 114 | 12 114 | 14 536 | 14 536 | **53 300** |
| 1.2 | ЕСП | 1 454 | 1 454 | 1 744 | 1 744 | **6 396** |
|  | **Итого** | **13 567** | **13 567** | **16 281** | **16 281** | **59 696** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Административные расходы |  |  |  |  |  |
| 2.1 | Заработная плата | 78 753 | 78 753 | 94 503 | 94 503 | **346 511** |
| 2.2 | ЕСП | 9 450 | 9 450 | 11 340 | 11 340 | **41 581** |
|  | **Итого** | **88 203** | **88 203** | **105 843** | **105 843** | **388 092** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **3** | **Прочие операционные расходы** |  |  |  |  |  |
| 3.1 | Премии | 8 940 | 8 940 | 10 728 | 10 728 | **39 336** |
| 3.2 | ЕСП | 1 341 | 1 341 | 1 609 | 1 609 | **5 900** |
| 3.3 | Материальная помощь, подарки и соц. защита | 2 000 | 2 000 | 2 400 | 22 400 | **28 800** |
|  | **Итого** | **12 281** | **12 281** | **14 737** | **34 737** | **74 036** |
| **4** | **Всего расходы периода** |  |  |  |  |  |
| 4.1 | Заработная плата | 90 866 | 90 866 | 109 039 | 109 039 | **399 811** |
| 4.2 | Премии | 8 940 | 8 940 | 10 728 | 10 728 | **39 336** |
| 4.3 | ЕСП | 12 245 | 12 245 | 14 694 | 14 694 | **53 878** |
| 4.4 | Материальная помощь, подарки и соц. защита | 2 000 | 2 000 | 2 400 | 22 400 | **28 800** |
|  | **Всего** | **114 051** | **114 051** | **136 861** | **156 861** | **521 825** |

## 

## ПРИЛОЖЕНИЕ№2. План расходов по амортизации основных средств

Прогноз расходов по амортизации основных средств рассчитан путем сопоставления фактических расходов по амортизации основных средств Предприятия за 9 месяцев 2019 года с возможностью приобретения новых.

Далее представлена таблица расчета амортизации основных средств на 2020 год.

***в тыс. Сум***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование** | **Прогноз расходов по амортизации основных средств на 2020 год** | | | | |
| **I кв.** | **II кв.** | **III кв.** | **IV кв.** | **Итого** |
| **1** | **Расходы по реализации** |  |  |  |  |  |
| 1.1 | *Мебель и офисное оборудование* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | *Компьютерн. оборуд. и ВТ* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ***ИТОГО*** | | ***0*** | ***0*** | ***0*** | ***0*** | ***0*** |
| **2** | **Административные расходы** |  |  |  |  |  |
| 2.1 | *Мебель и офисное оборудование* | 1 000 | 1 000 | 1 000 | 1 000 | 4 000 |
| 2.2 | *Компьютерн. оборуд. и ВТ* | 994 | 994 | 994 | 994 | 3 976 |
| 2.3 | *Транспортные средства* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ***ИТОГО*** | | ***1 994*** | ***1994*** | ***1994*** | ***1994*** | ***7 976*** |
| **3** | **Всего расходы периода** |  |  |  |  |  |
| 3.1 | *Мебель и офисное оборудование* | 1 000 | 1 000 | 1 000 | 1 000 | 4 000 |
| 3.2 | *Компьютерн. оборуд. и ВТ* | 994 | 994 | 994 | 994 | 3 976 |
| 3.3 | *Транспортные средства* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ***ИТОГО*** | | ***1 994*** | ***1 994*** | ***1994*** | ***1994*** | ***7 976*** |

## ПРИЛОЖЕНИЕ№3. План расходов по командировкам

Командировочные расходы по Предприятию возникают в связи с поездками как внутри страны, так и за ее пределами. В основном командировочные поездки свершаются региональными представителями, цель которых, участие в различных совещаниях и семинарах проводимых среди медицинских учреждений по вопросам материально-технического перевооружения, ведение переговоров с потенциальными лизингополучателями, а также ревизия состояния переданных лизингополучателям объектов лизинга, по которым еще не произведена передача прав собственности.

Командировки за пределы республики свершаются с целью участия на международных выставках высокотехнологичного медицинского оборудования для налаживания контактов с производителями, а также для ведения переговоров с производителями и поставщиками медицинского оборудования и запасных частей к ним.

План расходов по командировочным расходам производился на уровне командировочных расходов ожидаемых в 2018-2019 году без увеличения.

Далее в таблице приведены расчетные параметры расходов по командировкам в разрезе статьей расходов и кварталов на 2020 год.

***в тыс. Сум***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование** | **Прогноз расходов по командировкам на 2020 год** | | | | |
| **I кв.** | **II кв.** | **III кв.** | **IV кв.** | **Итого** |
| **1** | **Расходы по реализации** |  |  |  |  |  |
| 1.1 | *Суточные* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | *Проживание* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | *Транспортные расходы* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | *Прочие* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | ***ИТОГО*** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | | | | | | |
| **2** | **Административные расходы** |  |  |  |  |  |
| 2.1 | *Суточные* | 500 | 500 | 500 | 0 | 1 500 |
| 2.2 | *Проживание* | 600 | 600 | 600 | 0 | 1 800 |
| 2.3 | *Транспортные расходы* | 3500 | 3500 | 3500 | 0 | 10 500 |
| 2.4 | *Прочие* | 200 | 200 | 200 | 0 | 600 |
|  | ***ИТОГО*** | **4800** | **4800** | **4800** | **0** | **14 400** |
|  | | | | | | |
| **3** | **Всего расходы периода** |  |  |  |  |  |
| 3.1 | *Суточные* | 500 | 500 | 500 | 0 | 1 500 |
| 3.2 | *Проживание* | 600 | 600 | 600 | 0 | 1 800 |
| 3.3 | *Транспортные расходы* | 3 500 | 3 500 | 3 500 | 0 | 10 500 |
| 3.4 | *Прочие* | 200 | 200 | 200 | 0 | 600 |
|  | ***ИТОГО*** | **4 800** | **4 800** | **4 800** | **0** | **14 400** |

## ПРИЛОЖЕНИЕ№4. План расходов на канцелярские затраты

Канцелярские расходы Предприятия состоят из расходов на бумагу, папки регистры, скоросшиватели, прочие канцтовары, обслуживание оргтехники (заправка картриджей), лицензия на антивирусы и т.д.

Прогноз расходов на канцелярские расходы производился на уровне фактических канцелярских затрат за 9 месяцев 2019 года.

Далее в таблице приведены расчетные параметры расходов на канцелярские затраты в разрезе статьей расходов и кварталов за 2020 год.

***в тыс. Сум***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование** | **План расходов на канцелярские затраты на 2020 год** | | | | |
| **I кв.** | **II кв.** | **III кв.** | **IV кв.** | **Итого** |
| **1** | **Расходы по реализации** |  |  |  |  |  |
| 1.1 | *Бумага* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | *Регистры* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | *Скоросшиватели* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | *Прочие канцтовары* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.5 | *Обслуживание оргтехники* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.6 | *Антивирус (лицензия на год)* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | ***ИТОГО*** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **2** | **Административные расходы** |  |  |  |  |  |
| 2.1 | *Бумага* | 250 | 250 | 250 | 250 | 1 000 |
| 2.2 | *Регистры* | 50 | 0 | 0 | 0 | 50 |
| 2.3 | *Скоросшиватели* | 50 | 0 | 50 | 0 | 100 |
| 2.4 | *Прочие канцтовары* | 600 | 600 | 600 | 600 | 2 400 |
| 2.5 | *Обслуживание оргтехники* | 200 | 200 | 200 | 200 | 800 |
| 2.6 | *Антивирус (лицензия на год)* | 200 | 200 | 200 | 200 | 800 |
| 2.7 | *Визитные карточки* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.8 | *Почтовые расходы( марки и конверты)* | 50 | 50 | 50 | 50 | 200 |
| 2.9 | *Трудовая книжка* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  | ***ИТОГО*** | **1 400** | **1 300** | **1 350** | **1 300** | **5 350** |

## ПРИЛОЖЕНИЕ №5. План расходов по содержанию автомобиля

В 2010 году был приобретен автомобиль марки НЕКСИЯ N - 15 GLE, которая используется в служебных целях администрации Предприятия. Также в 2013 году был приобретен автомобиль маркиCobalt.

Прогноз расходов на содержание автомобиля производился на уровне затрат по содержанию автомобиля за 9 месяцев 2019 года, с учетом износа, ростом цен на горюче-смазочные материалы, запасные части и бензин, согласно установленных нормативов.

Далее в таблице приведены расчетные параметры расходов на содержание автомобиля в разрезе статьей расходов и кварталов на 2020год.

***в тыс. Сум***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование** | **План расходов по содержанию автомобиля на 2020 год** | | | | |
| **I кв.** | **II кв.** | **III кв.** | **IV кв.** | **Итого** |
| **2** | **Административные расходы** |  |  |  |  |  |
| 2.1 | *Бензин* | 7 200 | 7 920 | 9 504 | 10 454 | 35 078 |
| 2.2 | *Масло, топливный фильтр, масленый фильтр, воздушный фильтр и т.д.* | 850 | 935 | 1 029 | 1 131 | 3 945 |
| 2.3 | *Расходные материалы* | 1500 | 2500 | 1500 | 2000 | 7 500 |
| 2.4 | *Страхование авто* | - | - | 700 | 0 | 700 |
| ***ИТОГО*** | | **4 450** | **9 550** | **11 355** | **12 733** | **13 586** |

## ПРИЛОЖЕНИЕ №6. План расходов по аренде офисных помещений

Предприятие арендует офисные помещения по адресу город Ташкент, Юнусабадский район, улица Чинобод, дом 57, квартира 7.

Прогноз расходов по аренде офисных помещений производился на уровне затрат по аренде офисных помещений в 2019 году и коммунальных платежей и ростом цен на данные услуги.

Далее в таблице приведены расчетные параметры расходов на аренду офиса в разрезе статьей расходов и кварталов за 2020 год.

***в тыс. Сум***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование** | **Прогноз расходов по аренде офиса на 2020 год** | | | | |
| **I кв.** | **II кв.** | **III кв.** | **IV кв.** | **Итого** |
| **3** | **Прочие операционные расходы** |  |  |  |  |  |
| 3.1 | Аренда офиса | 11 550 | 12 705 | 13 976 | 15 373 | 53 604 |
| 3.2 | Коммунальные услуги | 1 000 | 1 100 | 1 200 | 1 300 | 4 600 |
| ***Итого*** | | ***12 550*** | ***13 805*** | ***15 176*** | ***16 673*** | ***58 204*** |

## ПРИЛОЖЕНИЕ №7. План расходов по телекоммуникационным услугам

Расходы по телекоммуникационным услугам Предприятия состоят из услуг телефонной связи, Интернета, а также поддержание корпоративного веб-сайта Предприятия в сети Интернет.

Прогноз расходов по телекоммуникационным услугам производился на уровне затрат по телекоммуникационным услугам в 2019 году.

Далее в таблице приведены расчетные параметры расходов по телекоммуникационным услугам в разрезе статьей расходов и кварталов на 2020 год.

***в тыс. Сум***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование** | **План расходов по телекоммуникационным услугам на 2020 год** | | | | |
| **I кв.** | **II кв.** | **III кв.** | **IV кв.** | **Итого** |
| **3** | **Прочие операционные расходы** |  |  |  |  |  |
| 3.1 | *Услуги Интернета* | 450 | 450 | 600 | 600 | 2 100 |
| 3.2 | *Услуги телефонной связи* | 45 | 60 | 60 | 75 | 240 |
| 3.3 | *Услуги по поддержанию веб-сайта* | 0 | 3000 | 0 | 500 | 3 500 |
| ***ИТОГО*** | | **2310** | **495** | **3 510** | **660** | **5 840** |

## ПРИЛОЖЕНИЕ №8. План расходов по профессиональным услугам

Предприятие пользуется профессиональными услугами консультантов по бухгалтерскому учету, программистов бухгалтерского программного обеспечения, аудиторскими услугами для проведения обязательного аудита финансовой отчетности общества, услугами депозитариев, услугами банка и т.д. Прогноз расходов по профессиональным услугам производился на уровне затрат по профессиональным услугам в 2018 году и 9 месяцев 2019 года. Далее в таблице приведены расчетные параметры расходов по профессиональным услугам в разрезе статьей расходов и кварталов за 2020 год.

***в тыс. Сум***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование** | **План расходов по профессиональным услугам на 2020 год** | | | | |
| **I кв.** | **II кв.** | **III кв.** | **IV кв.** | **Итого** |
| **3** | **Прочие операционные расходы** | | | | | |
| 3.1 | *Услуги Банка (обслуживание счета)* | 4 000 | 4 200 | 4 600 | 5 000 | 17 800 |
| 3.2 | *Аудиторские услуги* | 8 000 | 0 | 0 | 0 | 8 000 |
| 3.3 | *Консалтинговые услуги* | 2 000 | 0 | 0 | 0 | 2 000 |
| 3.4 | *Ремонт мебели* | 100 | 100 | 100 | 100 | 400 |
| 3.5 | *Услуги по депозитарному обслуживанию(объявления в биржу, формирование реестра, перерегистрация устава)* | 0 | 500 | 0 | 1500 | 2 000 |
| 3.6 | *Курьерские услуги* | 100 | 100 | 50 | 50 | 300 |
| 3.7 | *Гос. пошлина* | 500 | 500 | 500 | 500 | 2 000 |
| 3.8 | *Услуги страхования* | 300 | 0 | 0 | 0 | 300 |
| 3.9 | *Услуги по оформлению и выдаче сертификатов* | 0 | 0 | 2000 | 0 | 2 000 |
| ***ИТОГО*** | | **15 000** | **5 400** | **7 250** | **7 150** | **34 800** |

## ПРИЛОЖЕНИЕ №9. План расходов на подготовку и переподготовку кадров

Подготовка и переподготовка кадров является одной из самых важных и значимых задач в развитии Предприятия. План расходов Предприятия на подготовку и переподготовку кадровсостоит из стоимости специализированных курсов по лизингу, бухгалтерскому учету, налогообложению, делопроизводству, по эксплуатации медицинского оборудования и т.д., на которые регулярно направляются работники Предприятия.

Стоимость специализированных курсов по лизингу, проводимых учебным центром Минфина РУз. совместно с Ассоциацией лизингодателей РУз. в 2015 году составляла 600 000 сум.

Прогноз расходов по профессиональным услугам производился на уровне затрат предусмотренных в Бизнес плане на 2019 год.

Далее в таблице приведены расчетные параметры расходов на подготовку и переподготовку кадров в разрезе статьей расходов и кварталов за 2020 год.

***в тыс. Сум***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование** | **План расходов на подготовку и переподготовку кадров на 2020 г.** | | | | |
| **I кв.** | **II кв.** | **III кв.** | **IV кв.** | **Итого** |
| **3** | **Прочие операционные расходы** | | | | | |
| 1 | *Повышение квалификации на проф. Курсах* | 600 | 600 | 600 | 0 | 1 800 |
| ***ИТОГО*** | | **600** | **600** | **600** | **0** | **1 800** |

## ПРИЛОЖЕНИЕ №10. План прочих операционных расходов

Помимо определенных в предыдущих разделах затрат имеются постоянные мелкие расходы Предприятия такие как вода в капсулах, услуги такси, подписка не периодические издания и т.д.

Прогноз расходов по прочим операционным расходам производился на уровне затрат по 2019 года с учетом действующих цен.

Далее в таблице приведены расчетные параметры прочих расходов в разрезе статьей расходов и кварталов на 2020 год.

***в тыс. Сум***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование** | **План прочих операционных расходов на 2020 год** | | | | |
| **I кв.** | **II кв.** | **III кв.** | **IV кв.** | **Итого** |
| **3** | **Прочие операционные расходы** |  |  |  |  |  |
| 3.1 | *Вода в капсулах* | 100 | 100 | 100 | 100 | 400 |
| 3.2 | *Подписка на периодические издания (Норма, Биржа и т.д.)* | 1 000 | 0 | 0 | 0 | 1 000 |
| 3.3 | *Спонсорская помощ (благотворительность)* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.4 | *Членские взносы в ассоциацию Лизингодателей и др.* | 1 500 | 0 | 0 | 0 | 1 500 |
| 3.5 | *Рекламные мероприятия* | 300 | 300 | 0 | 0 | 600 |
| 3.6 | *Списание безнадежных долгов* | 1 000 | 1 000 | 1 000 | 0 | 3 000 |
| 3.7 | *Абонент. Плата пакет Дигитал* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.8 | *Прочие операционные расходы* | 300 | 300 | 500 | 300 | 1 400 |
|  | ***Итого:*** | **4 200** | **1 700** | **1 600** | **400** | **7 900** |

1. Приложение №1 к Указу Президента РУз от 24 04.2015 г. № УП-4720 [↑](#footnote-ref-1)
2. Валовая прибыль в 2013 году составила 983 168,08 тыс. Сум, а по итогам 2012 года 751 399,09 тыс. Сум.Чистая прибыль по итогам 2013 года составила 213 718,15 тыс. Сум, а по итогам 2012 года чистая прибыль составила 354 905,43 тыс. Сум [↑](#footnote-ref-2)
3. **Кэптивная компания**– дочерняя компания, организуемая для финансирования закупок потребительских товаров у материнской компании.  
    [↑](#footnote-ref-3)
4. Постановления Президента РУз от 17.04.06г. №ПП-325 «О мерах по ускорению развития сферы услуг и сервиса в Республике Узбекистан в 2006-2010 гг. [↑](#footnote-ref-4)
5. Валовая прибыль в 2014 году равнялась 409561 тыс. сумм, а в 2013 году она составила 983 168,08 тыс. Сум, а по итогам 2012 года - 751 399,09 тыс. Сум. Чистая прибыль по итогам 2014 года составила 109714 тыс.сум, 2013 года - 213 718,15 тыс. Сум, а по итогам 2012 года чистая прибыль составила 354 905,43 тыс. Сум. [↑](#footnote-ref-5)