



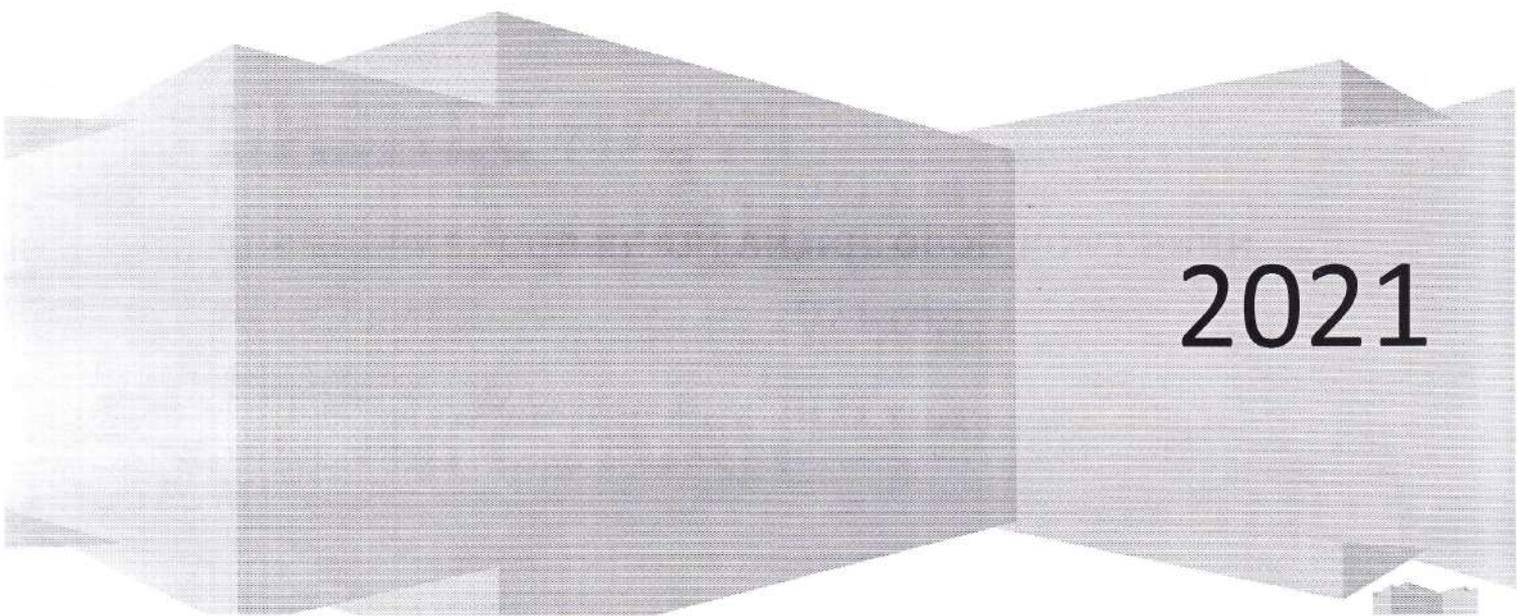
UZMEDLEASING

«Утвержден»
Решением Наблюдательного Совета
СЛК АО «УзМед-Лизинг»
Протокол № 3 От «14» 11 2020г.



БИЗНЕС ПЛАН

Специализированной лизинговой компании
АО «УзМЕД-лизинг» на 2021 год



2021

Приложения	28
ПРИЛОЖЕНИЕ №1. План расходов по заработной плате работников.....	28
ПРИЛОЖЕНИЕ №2. План расходов по амортизации основных средств	30
ПРИЛОЖЕНИЕ №3. План расходов по командировкам	31
ПРИЛОЖЕНИЕ №4. План расходов на канцелярские затраты	32
ПРИЛОЖЕНИЕ №5. План расходов по содержанию автомобиля	33
ПРИЛОЖЕНИЕ №6. План расходов по аренде офисных помещений	34
ПРИЛОЖЕНИЕ №7. План расходов по телекоммуникационным услугам	35
ПРИЛОЖЕНИЕ №8. План расходов по профессиональным услугам.....	37
ПРИЛОЖЕНИЕ №9. План расходов на подготовку и переподготовку кадров	37
ПРИЛОЖЕНИЕ №10. План прочих операционных расходов	39
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 оборудования 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 2021 год

При условии сохранения без изменений нынешнего уровня собственного капитала Предприятия в размере 2 ,044 млрд. Сум, ожидаемый уровень чистой прибыли составит 116 379 тыс. Сум. При этом прогнозируется достижение следующих основных параметров отчета о финансовых результатах:

1	Доходы от процентной ставки	833083	Расходы по реализации	68378
2	Доходы от реализации товаров	0	Административные расходы	533547
3	Прочие доходы	130000	Прочие операционные расходы	206256
4	Доходы от курсовой разницы	0	Себестоимость реализованных товаров	0
5			Расходы по финансовой деятельности	0
6			Налоги	38523
	ИТОГО ДОХОДОВ	963083	ИТОГО РАСХОДОВ	846705

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 на дату составления данного Бизнес плана являются Управление Государственными активами Республики Узбекистан, Государственно-акционерный коммерческий банк "Асака", Открытый акционерно-коммерческий банк "Узпромстройбанк, Открытый акционерно-коммерческий банк "Агробанк" и физические лица. Уставный фонд Предприятия в размере 2 044 500 тыс. Сум сформирован из 1 500 000 штук акций номинальной стоимостью 1363 сум следующим образом:

• Управление Государственными активами Республики Узбекистан	750 000 штук	50%
• Открытый акционерно-коммерческий банк "Агробанк"	200 000 штук	13%
• Государственно-акционерный коммерческий банк "Асака"	300 000 штук	20%
• Открытый акционерно-коммерческий банк "Узпромстройбанк"	249 994 штук	17%
• Физические лица	6 штук	0%

По состоянию на 1 октября 2020 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 «HBLAUDIT» в проверке за 2014, 2015 и 2016 годы, ООО «Balans-Info -Audit» - за 2017, 2018, 2019 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



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.

¹ Приложение №1 к Указу Президента РУз от 24.04.2015 г. № УП-4720



Место компании на рынке, история и достижения. Прогнозируемые ключевые показатели эффективности деятельности акционерного общества на 2021 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, 2019 гг. и за 09 месяцев 2020 года, которые являются основой для расчета настоящего Бизнес плана на 2021 года:

- В результате отбора потенциальных лизингополучателей в 2015 году было заключено 10 договоров 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, за 2019 год - 7 договоров на сумму 3541 млн.сум, а за 9 месяцев 2020 года – 1 договор на сумму 1079млн. сум.
- По действующим договорам в 2015г. было поставлено медицинского оборудования на общую сумму 461,8 тыс. долл. США, за 2016г. – 489 тыс. долл. США, за 2017 г. – 3418 млн. сумм, за 2018 год – 298, 7 млн. сумм, за 2019 г. – 3541 млн. сумм, а за 9 месяцев 2020 года – 1079 млн.сум. Всего по действующим договорам сумма остатка по лизинговым операциям составила (на 01.10.2020 г.) 3 857 млн. сум.
- Всего с начала деятельности компании по 01.10.2020 года было передано в лизинг высокотехнологичного медицинского оборудования в количестве 477 единиц на общую стоимость более 29 миллиардов Сум. В 2020 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 2013-2020 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 в 1,31 раза² 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,

²Валовая 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



2015 года – 547108,18 тыс. сум, 2016 года – 448502,06 тыс. сум, 2017 года – 498724 тыс.сум, 2018 года – 55034 тыс. сум , 2019 года – 245429 тыс.сум.

Коэффициент текущей ликвидности (или коэффициент покрытия)АО «УзМЕД-лизинг» по итогам 2020 года ожидается 2,48 (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, 2019 года – 2,47). Увеличение данного показателя показывает платежные возможности краткосрочных обязательств компании и улучшение платежеспособности и ликвидности текущих активов. В 2020 году коэффициент планировался в размере 2,48 исходя из средней величины прошлых лет и динамики роста. Но для выполнения прогноза прибыли предприятие вынуждено, ввиду отсутствия оборотных средств, в качестве источника роста активов увеличивать кредиторскую задолженность поставщикам и в результате чего на конец периода он должен составить 2,48 – что в два раза выше нормативного показателя 1,25, а на 2021 год запланирован – 2,5. (Приложение №11).

При этом коэффициент абсолютной ликвидности в 2020 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, 2019 года – 0,26). Этот показатель показывает, какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть при необходимости погашена немедленно. В 2021 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 2020 году ожидается в размере 5%, 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%, в 2019 году – 7%. 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 месяцев 2020 года предприятию удалось заключить 1 договор финансовой аренды на сумму 1 079 000 тыс. сум, что и позволило поддержать уровень активов приносящих доход. В 2021 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 2020



года составит 3,22 против 3,85 в 2019 году, 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 2021 года данный показатель ожидается не ниже 2,99 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.	2019 год		3541000,0		4876266
13.	За 9 мес. 2020 года		1079000,0		1384896,5
Итого за период 2008-2020гг.		\$5343413,54	30834341,0	\$6871297,75	39763246,7



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	31	4643400,3	
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	196	41983024,3	

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	24450649,8	
2	Негосударственные медицинские учреждения	79	17532374,5	
	ВСЕГО	195	41983024,3	

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 ограничено 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.



<p>Погашение лизинговых платежей:</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 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.
<p>Лизингополучатель также возмещает Лизингодателю по договоренности:</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Разовые сборы (расходы на подготовку и оформление пакета документов лизингополучателя)- от 1 до 5%. <p>Вышеуказанные расходы оговариваются в договоре лизинга и выплачиваются Лизингополучателем одновременно, отдельно от основного лизингового платежа.</p>
<p>Конкретные условия лизинга рассматриваются индивидуально в каждом отдельном случае</p>	

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, 2019 годы и 9 месяцев 2020 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 каптивных³ лизинговых компаний, которые набирают свои обороты, подтверждая мировые тенденции развития лизинга продукции крупных холдинговых компаний.

³Кэптивная компания – дочерняя компания, организуемая для финансирования закупок потребительских товаров у материнской компании.



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 484 единиц медицинского оборудования на общую сумму более 30 млрд. сум. Среди лизингополучателей государственные – 117 проект (на сумму 24450 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 24-26% 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 01.10.2020 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, 2018, 2019 году и за 9 месяцев 2020 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 - 2020 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 2021 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 3 лет никаких изменений не произошло ни со стороны Министерства Финансов, ни Министерства Здравоохранения, ни Агентства по управлению государственными активами 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, 2019 годов и прогноза по уже заключенным договорам финансовой аренды в 2020-2021 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 2020 году представлен в нижеследующей таблице:

№	Органы управления	Акционеры						Всего
		АУГА РУз	УзПСБ	Асака банк	Агро банк	Физические лица	ГУП «Узмед Ипекс»	
1.	Общее собрание акционеров	1	1	1	1	0	1	6
2.	Наблюдательный совет	2	1	1	1	0	0	5
3.	Ревизионная комиссия	1	1	-	1	0	0	3

Штатное расписание АО «УзМЕД-лизинг» на 2021.

№	Должность	по ПКМ РУз	2021г.
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	3
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	9

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 2021 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 2019 – 7 и за 9 месяцев 2020 года - 1). Тем самым значительно сокращая затраты по расходам периода.

Финансово-экономические расчеты

Отчет о финансовых результатах за последние 5 лет

Тыс.сум

№ п/п	Показатели	За 9 месяцев 2020 года	2019 год	2018 год	2017 год	2016 год
1	Чистая выручка от реализации	605408,23	738914,37	590066,13	681963,96	621204,61
2	Себестоимость реализованной продукции	0	0	0	0	0
3	Валовая прибыль	605408,23	738914,37	590066,13	681963,96	621204,61
4	Расходы по реализации	41993,77	91240,29	179063,22	164473,09	119506,2
5	Административные расходы	289860,92	334797,51	352088,92	322328,14	258223,58
6	Прочие операционные расходы	103475,65	114849,53	105976,55	355323,17	267365,65
7	Итого расходы периода	435330,34	540887,33	637128,69	842124,40	645095,43
8	Прочие доходы от основной деятельности	10790	74687,52	103360,77	54507,93	105865,95
9	Прибыль(убыток) от основной деятельности	180867,89	272714,56	56298,21	105652,52	81975,13
10	Доходы от финансовой деятельности	879,61	5477,38	0,68	752698,23	421863,31
11	Расходы от финансовой деятельности	38,30	0,08	1263,9	148222,17	55336,38
12	Прибыль(убыток) от общехозяйственной деятельности до уплаты налога на прибыль	181709,20	278191,86	55034,99	498823,54	448502,06



БИЗНЕС ПЛАН Специализированной лизинговой компании АО «УзМед-Лизинг» на 2021 год

13	Налог на прибыль	24681,58	32763,17	34671,35	66135,11	23618,22
14	Чистая прибыль (убыток)	157027,62	245428,69	20363,64	432688,43	424883,84

Ниже приведён ожидаемый прогноз на январь – декабрь 2020 года с учётом фактических финансовых результатов за 9 месяцев 2020 года:

№	Наименование	Ожидаемые финансовые результаты на 2020 год				
		Факт 2019 год	Установлено по Бизнес плану на 2020 год.	Фактически за 9 месяцев 2020 год	Прогноз 4 кв 2020г.	Прогноз 2020г.
1	Доходы от процентной ставки	738914,37	748000	605408,23	201802,77	807211
2	Доходы от реализации товаров	0		-		
3	Прочие доходы	74687,52	120000	10790	3237	14027
4	Доходы от курсовой разницы	5477,38	0	879,61	120,39	1000
	ИТОГО ДОХОДОВ	819079,27	868000	617077,84	205160,16	822238
1	Расходы по реализации	91240,29	64696	41993,77	16000,23	57994
2	Административные расходы	334797,51	468048	289860,92	111115,08	401006
3	Прочие операционные расходы	114849,53	187580	103475,65	44750,35	148226
4	Себестоимость реализованных товаров	0	0	-	0	0
5	Расходы по финансовой деятельности	0,08	0	38,30	1,70	40
6	Налоги	32763,17	34720	24681,58	8206,42	32888
	ИТОГО РАСХОДОВ	573650,58	755038	460050,22	180073,78	640154
	Чистая прибыль	245428,63	112962	157027,62	25086,38	182084

Как видно из таблицы, в 2020 году не проводилось торговой деятельности и не планировалось и на 2021 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 2020 года представлены фактические данные, а по 4 кварталу – прогнозные. Прогноз на 4 квартал 2020 года составлен с учётом действующих договоров лизинга.



Прогноз расходов Предприятия на 2021 год

Для прогнозирования, за основу были взяты статьи расходов Предприятия, произведенные в 2019 и за 9 мес. 2020 года.

Прогноз расходов по налогам. Предприятие является плательщиком Единого налогового платежа. С начала своей хозяйственной деятельности предприятие имела льготы⁴ по единому налоговому платежу на доходы, полученные в виде процентной ставки, которая действовала до 01.01.2017 года.

Действующая ставка единого налогового платежа на 2020 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 2021 году не ожидается.

Доходы Предприятия от валютных курсовых разниц за 9 месяцев 2020 года составили сумму в размере 879,61 тыс. Сум.

Убытки Предприятия от валютных курсовых разниц за 9 месяцев 2020 года составили сумму в размере 38,3 тыс. Сум.

Прогноз расходов периода. Прогноз расходов периода произведен по статьям затрат, где каждая статья затрат ежегодно прогнозировалась с учетом Бизнес плана на 2020 год и фактических данных за 9 месяцев 2020 года, за 3 квартал 2020 года, 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 01.10.2020 года, и ростом примерно на 10-20% в связи с указами Президента Республики Узбекистан каждые полгода, в пределах фонда оплаты труда и без учета премий по итогам работы, но с учетом премий 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 2021 г.

⁴Постановления Президента РУз от 17.04.06г. №ПП-325 «О мерах по ускорению развития сферы услуг и сервиса в Республике Узбекистан в 2006-2010 гг.



БИЗНЕС ПЛАН Специализированной лизинговой компании АО «УЗМЕД-лизинг» на 2021 год**Прогноз расходов Предприятия на 2021 год, в тыс. Сум**

НАИМЕНОВАНИЕ ЗАТРАТ	Ссылка на расчет	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	2021 год
Расходы по реализации		16 281	16 281	17 909	17 909	68 378
Заработная плата	Приложение №1.	14 536	14 536	15 990	15 990	61 052
ЕСП	Приложение №1.	1 744	1 744	1 919	1 919	7 326
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		0	0	0	0	0
Административные расходы		127 496	127 546	142 186	136 318	533 547
Заработная плата	Приложение №1.	95 756	95 756	105 331	105 331	402 174
ЕСП	Приложение №1.	11 491	11 491	12 640	12 640	48 261
План расходов по содержанию автомобиля	Приложение №5.	10 500	10 650	11 515	10 997	43 662
Расходы по амортизации основных средств	Приложение №2.	4 000	4 000	4 000	4 000	16 000
План расходов по командировкам	Приложение №3.	4 800	4 800	4 800	0	14 400
План расходов на канцелярские затраты	Приложение №4.	950	850	1 400	850	4 050
Непредвиденные затраты		0	0	2 500	2 500	5 000

БИЗНЕС ПЛАН Специализированной лизинговой компании АО «УзМед-Лизинг» на 2021 год

Прочие операционные расходы		49 865	43 280	42 687	70 423	206 256
План расходов по профессиональным услугам	Приложение №8.	12 100	3 000	3 500	5 100	23 700
Премии	Приложение №1.	14 706	14 706	16 176	16 176	61 764
ЕСП	Приложение №1.	1 765	1 765	1 941	1 941	7 412
Материальная помощь, социальная защита	Приложение №1	2 000	2 000	2 000	27 000	33 000
Аренда офиса	Приложение №6.	11 600	11 600	12 810	14 131	50 141
План расходов по телекоммуникационным услугам	Приложение №7.	495	3 510	660	1 175	5 840
План расходов на подготовку и переподготовку кадров	Приложение №9.	3 000	3 000	3 000	3 000	12 000
План прочих операционных расходов	Приложение №10.	3 200	2 700	1 600	900	8 400
Непредвиденные затраты		1 000	1 000	1 000	1 000	4 000
ВСЕГО		193 642	187 107	202 782	224 650	808 181

Прогноз показателей финансовой деятельности на 2021г.

Прогноз показателей финансовой деятельности Предприятия на 2021г., 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 отчетом о финансовых результатах. При этом доходы от процентной ставки равны прогнозируемым поступлениям процентов. Лизинговый портфель будет составлять в пределах актива баланса от 3000 тыс. сумм до 3500 тыс. сумм. Лизинговые договора будут заключаться дополнительно в пределах поступления от лизинговых платежей в течении года. Средняя процентная ставка запланирована в пределах 22% годовых от остатка по лизинговому портфелю. Сумма доходов планируется ежемесячно от 58 до 66 млн. сумм.			
	Лизинговые вложения (портфель)	% ставка	Прогноз доходов по процентам	по кварталам
	0,0			
январь	3 500 000,00	0,0 %	70 000	204 000 000
февраль	3 400 000,00	0,0 %	68 000	
март	3 300 000,00	0,0 %	66 000	
апрель	3 400 000,00	0,0 %	68 000	
май	3 500 000,00	0,0 %	70 000	202 000 000
июнь	3 200 000,00	0,0 %	64 000	
июль	3 200 000,00	0,0 25,00	66 667	

			%			
	август	3 300 000,00	0,0	25,00 %	68 750	206 250 000
	сентябрь	3 400 000,00	0,0	25,00 %	70 833	
	октябрь	3 500 000,00	0,0	25,00 %	72 917	
	ноябрь	3 500 000,00	0,0	25,00 %	72 917	
	декабрь	3 600 000,00	0,0	25,00 %	75 000	
		40 800 000,00			833083	833 083 333
2. Доходы от реализации товаров	Доходы от реализации товаров в 2021 году не планируются. Оптовой торговли производиться не будет, хотя компания имеет действующую лицензию.					
3. Прочие доходы	<p>Прочие доходы Предприятия составляют 14% от прогнозируемых доходов от процентной ставки.</p> <p>Фактические доходы от процентной ставки, полученные за период 9 мес. 2020 года, составили 605408 тыс. Сум.</p> <p>Прочие доходы от операционной деятельности за вычетом возмещаемых затрат, полученные за период 9 мес. 2020 года, составили 10790 тыс. Сум.</p>					
4. Доходы от курсовой разницы	<p>Доходы от курсовой разницы – 879 тыс. сум.</p> <p>Фактические доходы от процентной ставки, полученные за 9 мес. 2020 года, составили 605408 тыс. Сум.</p> <p>Фактические доходы от курсовой разницы получены.</p>					

Прогноз отчета о финансовых результатах и поступления денежных средств на 2021 год.

№	Наименование	Прогноз на 2021г.				
		1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	2021г.
1	Доходы от процентной ставки	204 000	202 000	206 250	220 833	833 083
2	Прочие доходы	30000	30000	30000	40000	130000
3	Доходы от курсовой разницы	0	0	0	0	0
	ИТОГО ДОХОДОВ	234 000	232 000	236 250	260 833	963 083
1	Расходы по реализации	16 281	16 281	17 909	17 909	68 378
2	Административные расходы	127 496	127 546	142 186	136 318	533 547
3	Прочие операционные расходы	49 865	43 280	42 687	70 423	206 256
4	Расходы по финансовой деятельности	0	0	0	0	0
5	Налоги	9 360	9 280	9 450	10 433	38 523
	ИТОГО РАСХОДОВ	203 002	196 387	212 232	235 083	846 705
	Чистая прибыль	30 998	35 613	24 018	25 750	116 379

Прогноз денежных поступлений на 2021 год, в тыс. Сум			
Месяцы 2021 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 – 2021 года 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 безакцептного 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 года⁵.

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 2020 году ожидаемый уровень чистой прибыли составит 112962 тыс. сум. расходы составят 755038 тыс. сум, доходы же – 868000 тыс. сум. При этом предприятию возможно придется ужесточить процентную политику компании и увеличить разовые комиссионные сборы, что не будет способствовать конкурентоспособности на рынке лизингодателей Узбекистана.

⁵Валовая 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.

Приложения

ПРИЛОЖЕНИЕ №1. План расходов по заработной плате работников

План расходов на заработную плату основан на действующем штатном расписании Предприятия на 01.10.2020 года.

сум

№	Должности	Оклад	Доплата к окладу	ФОТ	Отчисления от ФОТ (12%)
1	Председатель правления	5623000	2249200	7872200	944664
2	Главный бухгалтер	5195000	2078000	7273000	872760
3	Региональный представитель по Ташкентскому региону	3461000	1384400	4845400	581448
4	Бухгалтер	3183000	1273200	4456200	534744
5	Юрисконсульт	1885000	0	1885000	226200
6	Сотрудник внутреннего аудита	1726000	0	1726000	207120
7	Водитель	3461000	1384400	4845400	581448
8	Специалист по ЦБ	1726000	690400	2416400	289968
Итого:		26260000	9059600	35319600	4238352

Как видно из выше представленной таблицы, ежемесячные расходы Предприятия по заработной плате составляют в среднем 39558 тыс. Сум, которая состоит из ежемесячного фонда оплаты труда в размере 35320 тыс. Сум и социальных отчислений работодателя от фонда оплаты труда в размере 4238 тыс. Сум.

Помимо основной заработной платы и надбавки в размере до 40% работникам планируются в 2021 году некоторые выплаты стимулирующего характера в виде премий к государственным праздникам. Но при условии перевыполнения плана прибыли возможны данные выплаты пропорционально данным показателям. А также в случае увеличения объема работ возможно привлечение дополнительных сотрудников и изменение штатного расписания в пределах утвержденной организационной структуры. Таким образом, средние ежемесячные расходы по заработной плате составляют приблизительно 51749 тыс. Сум, из них фонд оплаты труда 38602 тыс. Сум и отчисления работодателя от фонда оплаты труда 5250 тыс. Сум. При этом расходы по заработной плате делятся среди расходов периода следующим образом:

	ФОТ	Соц. Отчисления
▪ Расходы по реализации тыс. сум	5088	611
▪ Административные расходы тыс. сум	33514	4022

▪ Прочие операционные расходы	7897	617
ИТОГО, в тыс. Сум:	46499	5250

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 относятся к административным расходам. При этом премии и материальные помощи относятся к прочим операционным расходам.

При прогнозе расходов по заработной плате на 2021 год расчет производился исходя из вышеопределенных размеров затрат на оплату труда с увеличением затрат на 10-20% начиная с 01 июля 2021 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 2021 год.

в тыс. Сум

№	Наименование	Прогноз расходов по оплате труда на 2021 год				
		I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	Итого
1	Расходы по реализации					
1.1	Заработная плата	14 536	14 536	15 990	15 990	61 052
1.2	ЕСП	1 744	1 744	1 919	1 919	7 326
	Итого	16 281	16 281	17 909	17 909	68 378
2	Административные расходы					
2.1	Заработная плата	95 756	95 756	105 331	105 331	402 174
2.2	ЕСП	11 491	11 491	12 640	12 640	48 261
	Итого	107 246	107 246	117 971	117 971	450 435
3	Прочие операционные расходы					
3.1	Премии	14 706	14 706	16 176	16 176	39 336
3.2	ЕСП	1 765	1 765	1 941	1 941	5 900
3.3	Материальная помощь, подарки и соц. защита	2 000	2 000	2 000	27 000	28 800

	Итого	18 470	18 470	20 117	45 117	102 175
4	Всего расходы периода					
4.1	Заработная плата	110 292	110 292	121 321	121 321	463 226
4.2	Премии	14 706	14 706	16 176	16 176	61 764
4.3	ЕСП	15 000	15 000	16 500	16 500	62 999
4.4	Материальная помощь, подарки и соц. защита	2 000	2 000	2 000	27 000	33 000
	Всего	141 997	141 997	155 997	180 997	620 989

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 2020 года с возможностью приобретения новых.

Далее представлена таблица расчета амортизации основных средств на 2021 год.

в тыс. Сум

№	Наименование	Прогноз расходов по амортизации основных средств на 2021 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	2 000	2 000	2 000	2 000	8 000
2.2	Компьютерн. оборуд. и ВТ	2 000	2 000	2 000	2 000	8 000
2.3	Транспортные средства	0	0	0	0	0
	ИТОГО	4 000	4 000	4 000	4 000	16 000
3	Всего расходы периода					
3.1	Мебель и офисное оборудование	2 000	2 000	2 000	2 000	8 000
3.2	Компьютерн. оборуд. и ВТ	2 000	2 000	2 000	2 000	8 000
3.3	Транспортные средства	0	0	0	0	0
	ИТОГО	4 000	4 000	4 000	4 000	16 000

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 совершаются 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 совершаются 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 статей расходов и кварталов на 2021 год.

в тыс. Сум

№	Наименование	Прогноз расходов по командировкам на 2021 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 2020 года.

Далее в таблице приведены расчетные параметры расходов на канцелярские затраты в разрезе статьей расходов и кварталов за 2021 год.

в тыс. Сум

№	Наименование	План расходов на канцелярские затраты на 2021 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	200	200	200	200	800
2.2	Регистры	50	0	0	0	50
2.3	Скоросшиватели	50	0	50	0	100
2.4	Прочие канцтовары	500	500	500	500	2 000
2.5	Обслуживание оргтехники	100	100	100	100	400
2.6	Антивирус (лицензия на год)	0	0	500	0	500
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	950	850	1 400	850	4 050

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 марки Cobalt.

Прогноз расходов на содержание автомобиля производился на уровне затрат по содержанию автомобиля за 9 месяцев 2020 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 2021 год.

в тыс. Сум

№	Наименование	План расходов по содержанию автомобиля на 2021 год				
		I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	Итого
2	Административные расходы					
2.1	Бензин	7 500	7 500	7 500	7 500	30 000
2.2	Масло, топливный фильтр, масляный фильтр, воздушный фильтр и т.д.	1 500	1 650	1 815	1 997	6 962
2.3	Расходные материалы	1500	1500	1500	1500	6 000
2.4	Страхование авто	-	-	700	0	700
ИТОГО		10 500	10 650	11 515	10 997	43 662

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 2020 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 2021 год.

в тыс. Сум

№	Наименование	Прогноз расходов по аренде офиса на 2021 год				
		I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	Итого
3	Прочие операционные расходы					
3.1	Аренда офиса	11 100	11 100	12 210	13 431	47 841
3.2	Коммунальные услуги	500	500	600	700	2 300
Итого		11 600	11 600	12 810	14 131	50 141

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 2020 году.

Далее в таблице приведены расчетные параметры расходов по телекоммуникационным услугам в разрезе статьей расходов и кварталов на 2021 год.

в тыс. Сум

№	Наименование	План расходов по телекоммуникационным услугам на 2021 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		495	3 510	660	1 175	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 2019 году и 9 месяцев 2020 года. Далее в таблице приведены расчетные параметры расходов по профессиональным услугам в разрезе статьей расходов и кварталов за 2021 год.

в тыс. Сум

№	Наименование	План расходов по профессиональным услугам на 2021 год				
		I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	Итого
3	Прочие операционные расходы					
3.1	Услуги Банка (обслуживание счета)	2 000	2 000	2 500	3 000	9 500
3.2	Аудиторские услуги	8 500	0	0	0	8 500
3.3	Консалтинговые услуги	500	200	200	300	1 200
3.4	Ремонт мебели	0	0	0	0	0
3.5	Услуги по депозитарному обслуживанию (объявления в биржу, формирование реестра, перерегистрация устава)	250	250	250	250	1 000
3.6	Курьерские услуги	50	50	50	50	200
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	0	1000	1 000
ИТОГО		12 100	3 000	3 500	5 100	23 700

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 кадров состоит из стоимости специализированных курсов по лизингу, бухгалтерскому учету, налогообложению, делопроизводству, по эксплуатации медицинского оборудования и т.д., на которые регулярно направляются работники Предприятия. В связи с необходимостью перехода компании на публикацию своей финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами, возникла острая необходимость в привлечении к работе квалифицированных кадров либо подготовки их. Поэтому необходимо в расходы на будущий год заложить затраты на подготовку кадров по МСФО.

Далее в таблице приведены расчетные параметры расходов на подготовку и переподготовку кадров в разрезе статьей расходов и кварталов за 2021 год.

в тыс. Сум

№	Наименование	План расходов на подготовку и переподготовку кадров на 2021 г.				
		I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	Итого
3	Прочие операционные расходы					
1	<i>Повышение квалификации на проф. Курсах</i>	3 000	3 000	3 000	3 000	12 000
ИТОГО		600	3 000	3 000	3 000	12000

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 на периодические издания и т.д.

Прогноз расходов по прочим операционным расходам производился на уровне затрат по 2020 года с учетом действующих цен.

Далее в таблице приведены расчетные параметры прочих расходов в разрезе статьей расходов и кварталов на 2021 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.)	0	1 000	0	500	1 500
3.3	Спонсорская помощь (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:	3 200	2 700	1 600	900	8 400

ПЕРЕЧЕНЬ
основных ключевых показателей эффективности
СЛК АО "Узмед-Лизинг"
на 2021г.

№	Показатель	Норматив	за I квартал		за I полугодие		за 9 месяцев		за 2021г.	
			Удельный вес	Прогноз	Удельный вес	Прогноз	Удельный вес	Прогноз	Удельный вес	Прогноз
1	Прибыль до вычета процентов, налогов и амортизации		1%	44 358	1%	93 251	1%	130 719	1%	170 902
2	Соотношение затрат и доходов		1%	0,94922549	1%	0,9378054	1%	0,9530927	1%	0,9701086
3	Рентабельность привлеченного капитала		0	0	0	0	0	0	0	0
4	Рентабельность акционерного капитала		1%	1,51616532	1%	3,2580582	1%	4,4328198	1%	5,6922808
5	Рентабельность инвестиций акционеров		0	0	0	0	0	0	0	0
1	Рентабельность активов	> 0,05	0,1%	0,05	0,1%	0,05	0,1%	0,05	0,1%	0,05
2	Коэффициент абсолютной ликвидности	> 0,2	0,1%	0,20	0,1%	0,20	0,1%	0,20	0,1%	0,20
3	Коэффициент финансовой независимости	> 1	50,0%	3,42	50,0%	3,53	47,0%	2,97	47,0%	2,99
4	Оборачиваемость кредиторской задолженности в днях		1,0%	386,82	1,0%	376,93	1,0%	414,82	1,0%	407,81
5	Оборачиваемость дебиторской задолженности в днях		1,0%	811,37	1,0%	867,82	1,0%	932,11	1,0%	931,38
6	Коэффициент покрытия (платежеспособности)	> 1,25	44,8%	2,13	44,8%	2,55	42,8%	2,42	42,8%	2,50
7	Дивидендный выход (%)		0,0%	0,00	0,0%	0,00	5,0%	50,00	5,0%	50,00
8	Показатель снижения дебиторской задолженности (в % к установленному заданию)		0,0%	0,00	0,0%	0,00	0,0%	0,00	0,0%	50,00
	Всего:		100,0%		100,0%		100,0%		100,0%	

*Коэффициенты финансового анализа (указаны в пунктах 1-5), рассчитываемые по данным финансовой отчетности, составленной по международным стандартам применяются только после перехода к публикации отчетности по МСФО.

ПЕРЕЧЕНЬ
дополнительных ключевых показателей эффективности

№	Показатель	Норматив	I квартал		I полугодие		9 месяцев		за 2021 год	
			Удельный вес	Прогноз						
1	Производительность труда		100,0	22 666,67	100,0	45 111,11	100,0	68 027,78	100,0	92 564,78
	Всего		100,0		100,0		100,0		100,0	

**Ожидаемый Бухгалтерский баланс
СЛК АО "Узмед-Лизинг"
на 2021 г.**

Наименование показателя	Код стр.	01 01 21	01 04 21	01 07 21	01 10 21	01 01 22
Актив.						
Основные средства:						
по первоначальной (восстановительной) стоимости (0100, 0300)	010	239 445	319 445	319 445	319 445	319 445
износ (0200)	011	235 860	239 860	243 860	247 860	251 860
остаточная стоимость 010-011	012	3 585	79 585	75 585	71 585	67 585
Нематериальные активы:						
по первоначальной стоимости (0400)	020					
износ (0500)	021					
остаточная стоимость 020-021	022					
Долгосрочные инвестиции, всего (стр.040+050+060+070+080), в том числе:	030					
Ценные бумаги (0610)	040					
Инвестиции в дочерние хозяйственные общества (0620)	050					
Инвестиции в зависимые хозяйственные общества (0630)	060					
Инвестиции в предприятие с иностранным капиталом (0640)	070					
Прочие долгосрочные инвестиции (0690)	080					
Оборудование к установке (0700)	090					
Капитальные вложения (0800)	100					
Долгосрочная дебиторская задолженность (0910, 0920, 0930, 0940)	110	1 600 000	2 000 000	1 600 000	1 500 000	1 450 000
из нее: просроченная	111					
Долгосрочные отсроченные расходы (0950, 0960, 0990)	120					
Итого по разделу I (стр. 012+022+030+090+100+110+120)	130	1 603 585	2 079 585	1 675 585	1 571 585	1 517 585
II. Текущие активы						
Товарно-материальные запасы, всего (стр.150+160+170+180), в том числе:	140	205 991	205 991	205 991	205 991	205 991
Производственные запасы (1000, 1100, 1500, 1600)	150	500	500	500	500	500
Незавершенное производство (2000, 2100, 2300, 2700)	160					
Готовая продукция (2800)	170					
Товары (2900 за минусом 2980)	180	205 491	205 491	205 491	205 491	205 491
Расходы будущих периодов (3100)	190					
Отсроченные расходы (3200)	200					
Дебиторы, всего (стр.220+230+240+250+260+270+280+290+300+310)	210	2 025 604	1 652 604	1 867 604	2 155 242	2 225 992

Долгосрочные отсроченные обязательства по налогам и обязательным платежам (7240)	540							
Прочие долгосрочные отсроченные обязательства (7250, 7290)	550							
Авансы, полученные от покупателей и заказчиков (7300)	560							
Долгосрочные банковские кредиты (7810)	570							
Долгосрочные займы (7820, 7830, 7840)	580							
Прочие долгосрочные кредиторские задолженности (7900)	590							
Текущие обязательства, всего(стр.610+620+630+640 +650+660+670+680+690+700+710+720+730+740+750+760	600	845 791	907 793	845 180	1 014 800	1 015 800		
в том числе: текущая кредиторская задолженность (стр.610+630+650+670+680+690+ +700+710+720+760)	601	845 791	907 793	845 180	1 014 800	1 015 800		
из нес: просроченная текущая кредиторская задолженность	602							
Задолженность поставщикам и подрядчикам (6000)	610	831 991	893 993	830 380	1 000 000	1 000 000		
Задолженность обособленным подразделениям (6110)	620							
Задолженность дочерним и зависимым хозяйственным обществам (6120)	630							
Отсроченные доходы (6210, 6220, 6230)	640							
Отсроченные обязательства по налогам и обязательным платежам (6240)	650							
Отсроченные обязательства по налогам и обязательным платежам (6240)	660							
Полученные авансы (6300)	670	8 800	8 800	8 800	8 800	8 800		8 800
Задолженность по платежам в бюджет (6400)	680							
Задолженность по страхованию (6510)	690							
Задолженность по платежам в государственные целевые фонды (6520)	700							
Задолженность учредителям (6600)	710							
Задолженность по оплате труда (6700)	720	5 000	5 000	6 000	6 000	7 000		
Краткосрочные банковские кредиты (6810)	730							
Краткосрочные займы (6820, 6830, 6840)	740							
Текущая часть долгосрочных обязательств (6950)	750							
Прочие кредиторские задолженности (6900 кроме 6950)	760							
Итого по разделу II (стр.490+600)	770	845 791	907 793	845 180	1 014 800	1 015 800		
Всего по пассиву баланса (стр.480+770)	780	3 918 692	4 011 692	3 832 692	4 026 330	4 053 080		
		0	0	0	0	0	0	0

ОЖИДАЕМЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

СЛК АО "Узмед-Лизинг"

на 2021 г.

Показатели	№ строк	2019		2020		2021						
		Бизнес план	Факт	Бизнес план	Ожид.	за 3 месяца	за 6 месяцев	за 9 месяцев	за год			
		3	4	5	6							
1	2											
Чистая выручка от реализации продукции (товаров, работ и услуг)	010	564 667	738 914	748 000	748 000	204 000	406 000	612 250			833 083	
Себестоимость реализованной продукции (товаров, работ и услуг)	020											
Валовая прибыль (убыток) от реализации продукции (товаров, работ и услуг) (стр.010-020)	030	564 667	738 914	748 000	748 000	204 000	406 000	612 250			833 083	
Расходы периода, всего (стр.050+060+070+080), в том числе:	040	739 958	540 887	720 318	720 318	193 642	380 749	583 531			808 181	
Расходы по реализации	050	149 136	91 240	64 696	64 696	16 281	32 562	50 471			68 380	
Административные расходы	060	412 121	334 798	468 042	468 042	127 496	255 042	397 228			533 546	
Прочие операционные расходы	070	178 701	114 849	187 580	187 580	49 865	93 145	135 832			206 255	
Расходы отчетного периода, исключаемые из налогооблагаемой базы в будущем	080											
Прочие доходы от основной деятельности	090	320 000	74 688	120 000	120 000	30 000	60 000	90 000			130 000	
Прибыль (убыток) от основной деятельности (стр.030-040+090)	100	144 709	272 715	147 682	147 682	40 358	85 251	118 719			154 902	
Доходы от финансовой деятельности, всего (стр.120+130+140+150+160), в том числе:	110		5 477		1 000							
Доходы в виде дивидендов	120											
Доходы в виде процентов	130											
Доходы от долгосрочной аренды (финансовый лизинг)	140											
Доходы от валютных курсовых разниц	150		5 477		1 000							
Прочие доходы от финансовой деятельности	160											
Расходы по финансовой деятельности (стр.180+190+200+210), в том числе:	170											
Расходы в виде процентов	180											
Расходы в виде процентов по долгосрочной аренде (финансовому лизингу)	190											
Убытки от валютных курсовых разниц	200											
Прочие расходы по финансовой деятельности	210											
Прибыль (убыток) от общей хозяйственной деятельности (стр.100+110-170)	220	144 709	278 192	147 682	148 682	40 358	85 251	118 719			154 902	
Чрезвычайные прибыли и убытки	230											
Прибыль (убыток) до уплаты налога на доходы (прибыль) (стр.220+/-230)	240	144 709	278 192	147 682	148 682	40 358	85 251	118 719			154 902	
Налог на доходы (прибыль)	250											
Налог на сверхприбыль	251											
Прочие налоги и сборы от прибыли	260	35 387	32 763	34 720	34 760	9 360	18 640	28 090			38 523	
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода (стр.240-250-260)	270	109 322	245 429	112 962	113 922	30 998	66 611	90 629			116 379	

Приложение № 15 к Бизнес-плану

Прогноз

вознаграждения членов правления СЛК АО "Узмед-Лизинг" на 2021 год при выполнении ключевых показателей эффективности согласно пункту 24 постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан

от 28 июля 2015 года №207 "О внедрении критериев оценки эффективности деятельности акционерных обществ и других хозяйствующих субъектов с долей государства"

I. По результатам деятельности Компании

№ п/п	ФИО членов Правления	Должность членов Правления	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	ГОД всего
1	Рахимов М.Ч.	Председатель Правления	20 мрзп	20 мрзп	20 мрзп	20 мрзп	80 мрзп
Всего			20 мрзп	20 мрзп	20 мрзп	20 мрзп	80 мрзп

II. Премия

В честь государственных праздников Республики Узбекистан члены Правления имеют право получать праздничные премии наравне с трудовым коллективом согласно Положению о материальном стимулировании

Смета расходов службы внутреннего аудита

№	Наименование затрат	2020 г. (Ожл.)	2021 год План	в том числе по кварталам			
				I	II	III	IV
	Фонд оплата труда (на одного специалиста) (сум)	18988800	21 747 600	5178000	5178000	5695800	5 695 800
	Премии (по итогам работы и к праздникам) (сум)	0	3 624 600	863000	863000	949300	949 300
	Единый социальный платеж от ФОТ(сум)	2278656	3 044 664	724920	724920	797412	797412
	Прочие расходы						
	ИТОГО	21267456	28 416 864	6765920	6765920	7442512	7 442 512