

**«УТВЕРЖДЕНО»
НАБЛЮДАТЕЛЬНЫМ СОВЕТОМ
АО «РСЛК «QURILISHMASHLIZING»**

от «___» _____ 2022г.
Протокол № ___/2022


**Шаригатова Карлигаш
Маратовна**

**Председатель
Наблюдательного совета**



БИЗНЕС - П Л А Н

**АО «РСЛК «Qurilishmashlizing»
на 2022 год**

Наименование предприятия, государственная доля которого имеется в управлении:
Агентство по управлению государственными активами Республики Узбекистан

Ведомственная принадлежность: -

**Почтовый адрес и
адрес электронной почты и e-xat:**

*г.Ташкент, М.Улугбекский район,
проспект Мустакиллик, 105.*

info@qml.uz, qurilishmashlizing@exat.uz

ИНН:

303 059 682

Руководитель исполнительного органа:

Абдурахимов Фаррух Алавиiddинович

Главный бухгалтер:

Назаров Насимжон Бозорбоевич

Содержание

Резюме

I. Общая информация об обществе

История развития АО РСЛК "Qurilishmashlizing" и паспорт общества

Состав наблюдательного совета и ревизионной комиссии общества.

Организационная Структура АО «РСЛК «Qurilishmashlizing»

Паспорт АО РСЛК "Qurilishmashlizing"

II. Основные производственные и финансовые показатели

2.1. Текущее состояние и имеющиеся проблемы:

2.2. Выполнение Бизнес-плана по итогам I квартала 2022 года

2.3. Маркетинговый анализ

2.4. Планирование основных производственных и финансовых показателей

2.5. Планирование и анализ расходов и рисков

2.6. Планирование финансового результата

2.7. Сведения о спонсорской и благотворительной помощи

2.8. Платежи в государственный бюджет

2.9. Дебиторская и кредиторская задолженности

2.10. Ожидаемый отчет о финансовых результатах

2.11. Ожидаемый бухгалтерский баланс на 2022г.

III. Экспорт и импорт

IV. Инвестиционные проекты

V. Локализация

VI. Оценка системы корпоративного управления и Ключевые показатели эффективности (KPI)

Оценка системы корпоративного управления

Прогноз основных ключевых показателей эффективности

Прогноз дополнительных ключевых показателей эффективности

VII. Описание планируемых мероприятий

А. Распределение чистой прибыли

В. Бюджет предприятия

С. Система оплаты труда

Д. Прогноз выплат вознаграждений членам органов управления и контроля АО «РСЛК «Qurilishmashlizing» на 2022 год

VIII. Заключение

РЕЗЮМЕ

Бизнес-план на 2022 год разработан в целях определения основных прогнозных показателей финансово-экономического развития Компании в 2022 году.

Ключевыми параметрами бизнес-плана на 2022 год являются рост лизингового портфеля компании, прибыльность и выплата дивидендов.

При составлении бизнес-плана, исходя из сложившейся ситуации за последние два года, и имеющиеся обязательства перед коммерческими банками по ранее привлеченным кредитным линиям, не предусмотрено осуществление новых лизинговых проектов до конца 2022 года. При этом, чистая выручка запланирована в размере 19,1 млрд.сум, из них 13,8 млрд.сум маржа от лизинговых проектов предыдущих лет и 5,2 млрд.сум – комиссионные вознаграждения от купли продажи строительной техники. Размер чистой прибыли спрогнозирован в размере 425,7 млн.сум.

Необходимо отметить, что УП «Трест Куприкурилиш» и его структурным подразделениям, входящим в структуру АО «Узбекистон Темир йуллари», которые являются основными лизингополучателями нашей компании, в целях их финансового оздоровления и смягчения последствий коронавирусной пандемии, Правительством были предоставлены каникулы по налоговым, кредитным и лизинговым платежам (как по основному долгу так и начисленным процентам) сроком до 6 месяцев с декабря 2020г. (т.е. с декабря 2020г. по май 2021г.). Однако, несмотря на неоднократные обращения АО РСЛК "Qurilishmashlizing" в соответствующие министерства и ведомства (в КМ РУЗ за №01/05-505 от 22.11.2021г., АУГА за №ФА-01/05-506 от 22.11.2021г., АО «Узбекистон Темир йуллари» за №ФА-01/05-504 от 22.11.2021г., а также письмо АУГА в КМ РУЗ, МФ РУЗ, АО «Узбекистон Темир йуллари» за №03/10-10/5272 от 10.12.2021г.) об оказании практической помощи и принятии мер по сокращению образовавшейся дебиторской задолженности по данным предприятиям, до сегодняшнего дня компания не получила ответы на свои обращения. Данные лизингополучатели все-еще не платежеспособны и в результате, дебиторская задолженность компании увеличивается пропорционально ежемесячным лизинговым платежам.

Справочно: Если по состоянию на 01.12.2020г. (до предоставления кредитных и лизинговых каникул) дебиторская задолженность предприятий по лизинговым поступлениям, входящих в структуру АО «Узбекистон Темир йуллари» составила 38,8 млрд.сум, то по состоянию на 01.04.2022г. она составляет 95,4 млрд.сум (с учетом начисленной пени еще больше).

В ноябре 2021г. при составлении Бизнес-плана компании на 2022 год для одобрения в установленном порядке в Наблюдательном совете компании, ответственными лицами УП «Трест Куприкурилиш» была представлена информация, что образованная таким образом дебиторская задолженность будет погашена частями, начиная с декабря 2021г. Однако, практическая помощь от соответствующих министерств и ведомств не поступила.

Не поступление лизинговых платежей от основного лизингополучателя фактически с начала пандемии COVID-19 (с марта 2020г.) оказывает негативное влияние на финансовое положение компании и не позволяет своевременно погасить основной долг и начисленные проценты по кредитам коммерческих банков.

Для достижения прогнозных параметров бизнес-плана на 2022 год не предусмотрено привлечение кредитных средств.

В целом, в настоящем бизнес-плане не предусматривается осуществление новых лизинговых проектов. Планируется принятие конкретных мер для обеспечения поступлений лизинговых платежей по заключенным лизинговым договорам предыдущих лет и сокращение образовавшейся дебиторской задолженности. Чистая прибыль Компании запланирован в размере 425,7 млн.сум (35,8% от фактического за 2021г.). Также, не предусматривается направление средств на капитальные вложения, а на пополнение резервного фонда предприятия будет выделено 47,7 млн.сум.

Для сокращения и взыскания дебиторской задолженности компанией осуществляются следующие меры:

1. Ташкентским Межрайонным Экономическим Судом от 25 марта 2021г. №4-1001-2105/3815 вынесено решение в пользу АО «РСЛК «Qurilishmashlizing» об изъятии Объектов лизинга с должника УП «Куприккурилишбутлаш» в количестве 13 единиц и расторжении Договоров лизинга. Указанное решение суда вступило в силу исполнительным листом от 31 мая 2021 г. за №4-1001-2105/3815.

В целях принуждения Должника к надлежащему исполнению, вступившего в силу решения Суда, АО «РСЛК «Qurilishmashlizing» передало судебные документы в Бюро принудительного исполнения судебных решений при Генеральной Прокуратуре Чиланзарского района. В настоящее время, возбуждено исполнительное производство и со стороны судебных исполнителей ведется работа по изъятию объектов лизинга, которые находятся в регионах республики.

2. В настоящее время, продолжается судебное разбирательство в Ташкентском Межрайонном Экономическом Суде по иску АО «РСЛК «Qurilishmashlizing» к УП «Куприккурилишбутлаш» - два иска:

2.1. о досрочном взыскании всех лизинговых платежей в размере 170 856 581 549,96 сум, номер судебного дела №4-1001-2211/11324 от 14.04.2022г.

2.2. о расторжении договоров лизинга и изъятии Объектов лизинга в количестве 149 единиц, номер судебного дела №4-1001-2220/13096 от 28.04.2022г.

В результате реализации настоящего бизнеса-плана начисление дивидендов прогнозируется в размере 212,8 млн.сум, в том числе государству 156,5 млн.сум, что по сравнению с планируемым показателем по итогам 2021 года предполагает снижение и составит 35,9%.

Необходимо отметить, что в случае не взыскания дебиторской задолженности от УП «Трест Куриккурилиш» и его структурных подразделений и дальнейшая задержки оплаты начисляемых на ежемесячной основе лизинговых платежей, по проектам, указанным выше, финансируемым за счет централизованных бюджетных средств финансово-экономическое состояние компании будет ухудшаться и не представляется возможным осуществление стабильной финансово-хозяйственной деятельности компании в дальнейшем.

I. Общая информация об обществе

Полное и сокращенное наименование общества – Акционерное общество «Республиканская специализированная лизинговая компания «Qurilishmashlizing»», АО РСЛК "Qurilishmashlizing"

Организационно-правовая форма – Акционерное общество

Вид деятельности – Финансовая аренда (лизинг)

Отрасль – промышленность

Юридический адрес: г. Ташкент, Мирзо-Улугбекский район, проспект Мустакиллик, дом 105.

Уставный капитал

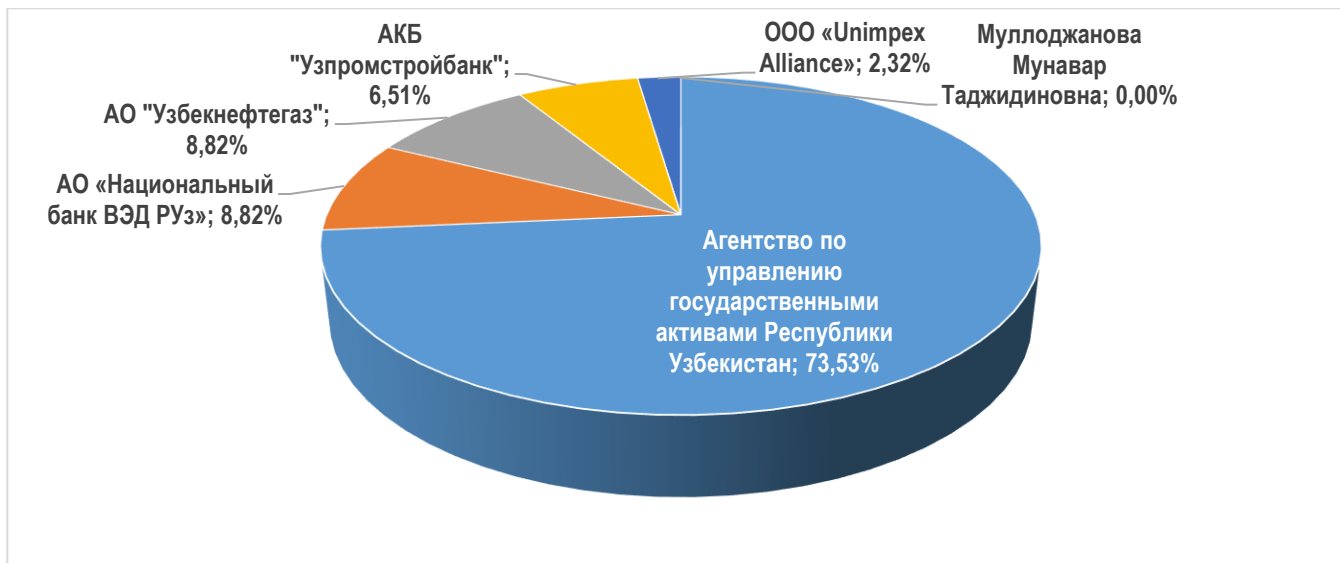
Размер уставного капитала Компании 17 000 000 000 (семнадцать миллиардов) сум.

Количество акций: 17 000 000 (семнадцать миллионов) штук.

Номинальная стоимость одной акции 1000 сум.

Наименование акционера	Кол-во акций, шт.	Размер доли, в%
Агентство по управлению государственными активами Республики Узбекистан	12 500 000,00	73,529%
АО «Национальный банк ВЭД РУз»	1 500 000,00	8,823%
АО "Узбекнефтегаз"	1 500 000,00	8,823%
АКБ "Узпромстройбанк"	1 106 342,00	6,507%
ООО «Unimpex Alliance»	393 633,00	2,315%
Муллоджанова Мунавар Тадждиновна	25,00	0,000147%
ИТОГО:	17 000 000,00	100%

СТРУКТУРА АКЦИОНЕРНОГО КАПИТАЛА



ИНН - 303 059 682

Расчетные счета и обслуживающие банки

- основной расчётный счёт в Яшнабадском филиале Национального банка РУз г.Ташкента №2021 0000 8003 9344 3001, МФО: 00847;

- основные валютные банковские счета: №2021 0840 9003 9344 3001 в долларах США; №2021 0978 0003 9344 3001 – в Евро, МФО: 00847;

- вторичный расчётный счёт в Мирабадском филиале АК «Алокабанк»: №2021 0000 0000 2003 9344 3005, МФО 01091;

- вторичный расчетный счет в ОПЕРУ ЧАКБ «Давр банк»: №2021 0000 5003 9344 3009, МФО: 00981

История развития АО РСЛК "Qurilishmashlizing" и паспорт общества

АО «РСЛК «Qurilishmashlizing» создано в соответствии с постановлением Президента Республики Узбекистан от 18.06.2014г. №ПП-2190 «О создании республиканской специализированной лизинговой компании «Курилишмашлизинг».

Компания является вновь созданной организацией и зарегистрирована в качестве хозяйствующего субъекта Инспекцией по регистрации субъектов предпринимательства при хокимияте Шайхантохурского района г. Ташкента 29 сентября 2014 года за № 007814-09.

Компания располагается по адресу: г.Ташкент, Мирзо-Улугбекский район, проспект Мустакиллик, дом 105.

Основные направления деятельности и виды производимой продукции (услуг)

Основные направления деятельности:

- проведение маркетинговых исследований, сбор, обобщение и анализ заявок строительных организаций на поставку по лизингу строительной техники, машин и механизмов, средств малой механизации и специального транспорта;

- размещение заказов на производство и приобретение строительной техники на отечественных и зарубежных предприятиях за счет собственных средств и других финансовых источников в соответствии с законодательством;

- передача в лизинг или аренду на договорной основе строительной техники, производимой и поставляемой в соответствии с размещенными заказами, в первую очередь, организациям, включенным в Реестр строительно-подрядных организаций;

- привлечение средств, включая кредитные линии иностранных банков и других международных финансовых институтов, для формирования ресурсов компании с целевым назначением для закупки строительной техники.

Виды производимой продукции (услуг):

Услуги по сдаче в лизинг и/или в аренду строительной техники, машин и механизмов, средств малой механизации и специального транспорта.

С декабря 2016 года, в Компании внедрена Система менеджмента качества ISO 9001:2015. В декабре 2020 года успешно пройден ре-сертификационный аудит на соответствие требованиям международного стандарта и получен Сертификат международного образца ISO 9001:2015.



В декабре 2022г. планируется второй наблюдательный аудит системы менеджмента качества на соответствие требованиям международного стандарта.

Руководство текущей деятельностью общества осуществляется Исполнительным органом - Правлением. В соответствии с разработанной структурой, в компании функционируют следующие подразделения:

- управление маркетинга, реализации и мониторинга лизинговых сделок (УМРМЛС);
- бухгалтерия;
- отдел стратегического планирования, анализа и изучения лизинговых проектов (ОСПАИЛП);
- отдел корпоративных отношений с акционерами (ОКОА);
- организационно-контрольный отдел (ОКО);
- юридическая служба;
- сектор по управлению персоналом;
- региональные представители.

В целях повышения квалификации работников, общество ежегодно организует обучение своих сотрудников на специализированных курсах и семинарах.

Состав наблюдательного совета и ревизионной комиссии общества.

Составы Наблюдательного совета и ревизионной комиссии АО «РСЛК «Qurilishmashlizing» избраны решением внеочередного общего собрания акционеров, состоявшимся 10 сентября 2021г. (протокол №18 от 20.09.2021г.).

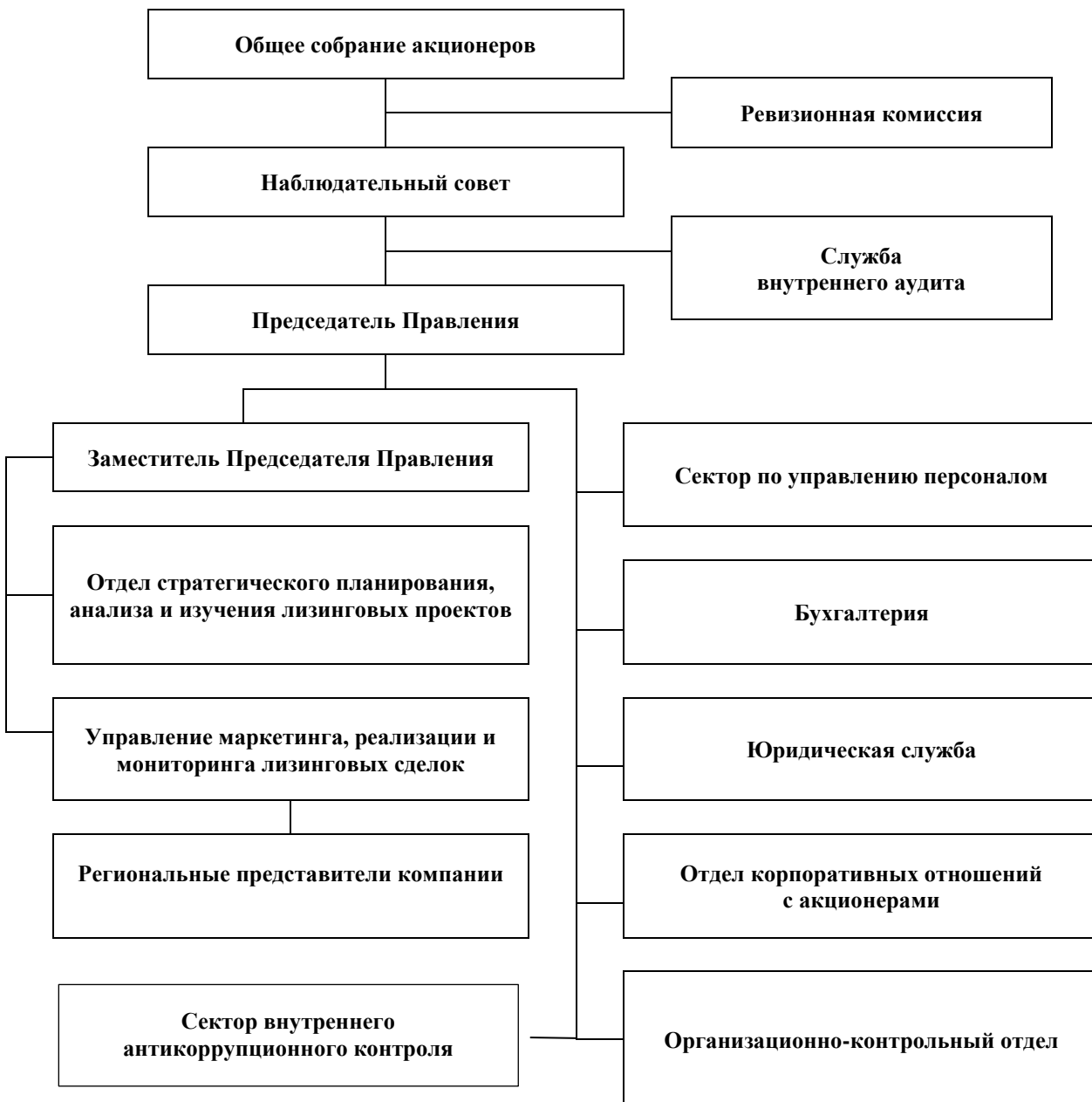
Действующий состав наблюдательного совета

№	Ф.И.О.	Должность
1.	Шаригатова Карлигаш Маратовна	Начальник управления Агентства по управлению государственными активами Республики Узбекистан
2.	Хайдаров Жавхар Кахраманович -	Главный специалист Кабинета Министров.
3.	Маманов Русланбек Абдухаликович	Директор департамента Министерства финансов.
4.	Музафаров Мухаммаджон Адиз угли	Главный специалист Министерства финансов
5.	Мухамедханов Аброр Шухратович	Заместитель Председателя Правления Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан.
6.	Акбаров Хикмат Гайратович	Директор Департамента Казначейства АКБ «Узпромстройбанк»
7.	Чинкулов Кахрамон Равшанович	И.о. доцента, доктор философии (PhD) по экономическим наукам кафедры «Государственные финансы» Ташкентского финансового института (независимый член)

Действующий состав ревизионной комиссии




№	Ф.И.О.	Должность
1.	Махмудов Бекзод Негматжонович	Начальник управления Антимонопольного комитета Республики Узбекистан
2.	Тангриев Санжар Шамсикулович	Заместитель начальника отдела Агентства по управлению государственными активами Республики Узбекистан
3.	Абдусаматова Мария Геннадьевна	Главный специалист АО «Узбекнефтегаз»

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА АО «РСЛК «QURILISHMASHLIZING»



Предельная общая численность - 36 ед.,
в том числе: управленческий персонал - 30 ед.

Во исполнение постановления Президента №ПП-5053 от 03.04.2021г. «Об оптимизации структуры и сокращении численности штатных единиц органов государственной власти и управления», по поручению Наблюдательного совета (протокол №3/2021 от 27.04.2021г.) Исполнительным органом АО «РСЛК «Qurilishmashlizing», согласно полномочиям данным Председателю Правления Компании постановлением Президента Республики Узбекистан №ПП-2190 от 18.06.2014г., Уставом АО «РСЛК «Qurilishmashlizing» и положением «Об исполнительном органе АО «РСЛК «Qurilishmashlizing», осуществлено сокращение численности управленческого персонала в размере 10%, с сохранением в структуре должности заместителя председателя Правления.

"RILK "QURILISHMASHLIZING" AJ						
ПАСПОРТИ						
№	Кўрсаткичлар		Маълумотлар			
1	Асосий фаолият турлари		Молиявий аренда (Лизинг) хизматларини кўрсатиш			
2	Код ОКЭД ва ИНН		ОКЭД: 77320, ИНН: 303059682			
3	Асосий хомашё тури		-			
4	Юридик манзили, тел. факс: e-mail.		<i>Тошкент шаҳар, М.Улуғбек тумани, Мустақиллик шох кўчаси, 105-уй</i>			
5	Ижро органи раҳбари Ф.И.Ш. ва телефон рақамлари		Абдурахимов Фаррух Алавиiddинович тел: (71) 268-10-10			
5a	Бош бухгалтер Ф.И.Ш. ва телефон рақамлари		Назаров Насимжон тел: (71) 267-06-90			
6	Жамият ташкил тошган сана		29 сентябр 2014й.			
7	Кўрсаткичлар		бирлик	01.01.2020й.	01.01.2021й.	01.01.2022й.
8	Устав фонди		минг сўм	17 000 000	17 000 000	17 000 000
9	Акциядорлар (таъсисчилар)	Ўзбекистон Республикаси Давлат активларини бошқариш агентлиги	%	69,41	69,41	73,53
		хўжалик бошқарув органининг улуши	%			
		"Ўзмишлийбанк" АЖ	%	8,82	8,82	8,82
		"Ўзсаноатқурилишбанк" АТБ	%	8,82	6,51	6,51
		"Ўзбекнефтегаз" АЖ	%	8,82	8,82	8,82
		«UNIMPEX ALLIANCE» МЧЖ	%		2,32	2,32
		Муллоджанова Мунаввар Таджидиновна	%			0,000147
10	Ишчилар сони	Жами	сон	35	26	29
		шу жумладан маъмурий бошқарув ходимлари (АУП)	сон	28	23	22
11	Умумий ер майдони		га		0,24	0,24
12	Бино ва иншоотлар	Ишлаб чиқаришда	кв.м.	-	-	-
		Ноишлаб чиқариш	кв.м.		1 908	1 908
13	Соф актив		минг сўм	23 051 841,0	22 436 870,0	22 027 789,0
14	Соф фойда ёки зарар /прибыль		минг сўм	3 421 461,0	2 100 601,0	1 187 376,0
15	Дебитор қарздорлик	Жами	минг сўм	9 713 165,0	65 736 855,0	85 456 115,0
		шундан муддати ўтган	минг сўм	0	0	0
16	Кредитор қарздорлик	Жами	минг сўм	32 503 371,0	27 127 533,0	21 155 100,0
		шундан муддати ўтган	минг сўм	0		
		бюджет олдидаги	минг сўм	130 124,0	54 250,0	99 000,0
17	Тўланган дивиденд (давлат улуши бўйича) 2018-2020 йил якунлари		минг сўм	870 865,0	1 917 729,4	1 038 870,5
18	Асосий воситаларнинг баланс қиймати		минг сўм	7 448 588,0	6 760 236,0	6 422 621,0
19	Асосий воситаларнинг эскириши коэффициенти		%	650 769,0	955 972,0	1 304 568,0
20	Жамиятнинг бугунги қундаги фаолияти:	фаолият кўрсатмоқда:	ха/йўқ	ха	ха	ха
21	Мавжуд муаммолар ва уларнинг келиб чиқиш сабаблари:	Муаммолар	Сабаблари			
		Дебиторлик қарзларининг ошиб кетиши	COVID-2019 пандемия сабабли Лизинг олувчиларнинг тўлов қобилияти кескин тушиб кетиши натижасида 2020-2021 ва 2022 йилнинг утган даври мобайнида лизинг тўловларининг ўз вақтида тўланмаётганлиги			
23	Жамият жойлашган ҳудуднинг умумий кўриниши ва унга тегишли бино-иншоотларнинг фотосуратлари					
						

II. Основные производственные и финансовые показатели

2.1. Текущее состояние и имеющиеся проблемы:

С 2020г. в мировом масштабе в целом, принимаются беспрецедентные меры по борьбе с распространением коронавирусной инфекции, в том числе путем введения ограничений на передвижение людей и приостановления деятельности предприятий.

Это вызвало резкое сокращение объемов производства и потребления в крупнейших экономиках, нарушение глобальных производственных цепочек и торговых связей, снижение цен на сырьевые товары и ухудшение конъюнктуры на мировых финансовых рынках.

Экономика Узбекистана, являясь частью глобальной экономической системы, также подвергается влиянию указанных факторов. В целях обеспечения макроэкономической стабильности, бесперебойной работы отраслей и сфер экономики, стимулирования внешнеэкономической деятельности, эффективной социальной поддержки населения в период противодействия распространению коронавирусной инфекции и других глобальных рисков, недопущения резкого снижения доходов населения страны, Правительством Республики Узбекистан принимаются соответствующие меры.

В соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан «О первоочередных мерах по смягчению негативного воздействия на отрасли экономики коронавирусной пандемии и глобальных кризисных явлений», а также рекомендацией Центрального банка коммерческим банкам о смягчении условий погашения кредита до 1 октября 2020г. предприятиям, которые наиболее подвержены отрицательным последствиям распространения коронавирусной инфекции в стране, компанией были заключены дополнительные соглашения с коммерческими банками к кредитным договорам по отсрочке платежей по основному долгу на шесть месяцев с апреля 2020г.

В связи с задерживанием финансирования объектов, финансируемых за счет централизованных бюджетных средств в период коронавирусной пандемии, лизингополучателями (выполняющие строительно-монтажные работы) также задерживается оплата лизинговых платежей, что оказывает негативное влияние на финансовое положение Компании и не позволяет своевременно погасить начисленные проценты по кредитам коммерческих банков. Для решения данной проблемы компанией внесено обращение в Кабинет Министров Республики Узбекистан с полным описанием текущей ситуации.

Подробное описание текущих проблем приведены в части Резюме настоящего бизнес-плана.

Из-за экономического кризиса, вызванного коронавирусной пандемией, на рынке лизинговых услуг также наблюдается резкое сокращение спроса на специализированную строительную технику. Потенциальные лизингополучатели являются неплатежеспособными и остро нуждаются в финансовых ресурсах для погашения обязательств по ранее заключенным лизинговым договорам.

Кроме того, отсутствие собственных оборотных средств и невозможность привлечения кредитных средств коммерческих банков, также не позволяют осуществление новых лизинговых со второй половины 2021 года.

По итогам 2021 года на условиях лизинга переданы всего 3 единицы строительной и специальной техники, на общую сумму 1 219,7 млн сум (в 2019г. стоимость переданного в лизинг имущества составила - 242,5 млрд.сум., в 2020г. - 24,48 млрд.сум), капиталовложения в проекты составили 853,8 млн.сум. Размер валового дохода составил 28,5 млрд.сум (из них 5,1 млрд.сум доходы от валютных курсовых разниц), чистая прибыль составила 1,18 млрд.сум (100,5% к прогнозу).

**Сравнительный анализ фактических показателей с прогнозными показателями Бизнес-плана
на 2021 год и соответствующим периодом прошлого года (млн.сум)**

№	Показатели	2020г.	2021г.	2021г.	Выполнение Бизнес плана		Соотношение 2021г. к 2020г.
		(факт)	БП	(факт)	%	+/-	
1. Производственные показатели							
1.	Стоимость переданного в лизинг имущества	24 480	954,92	1 219,72	127,7%	264,80	4,98%
2.	Количества переданного в лизинг имущества, шт.	68		3			4,41%
3.	Портфель лизинга	389 383,0		381 997,3			98,10%
4.	Портфель кредита	183 291,0		135 424,7			73,89%
2. Финансово-экономические показатели							
1.	Валовой доход	48 855,80	28 309,60	28 489,76	100,6%	180,16	58,31%
	<i>в том числе:</i>						
	Чистая выручка от реализации продукции	35 633,20	19 403,80	21 543,84	111,0%	2 140,04	60,46%
	- Прочие доходы от основной деятельности	1 650,00	1 602,50	1 791,75	111,8%	189,25	108,59%
	- Доходы от финансовой деятельности	11 572,60	7 303,30	5 154,17	70,6%	-2 149,1	44,54%
	<i>доходы в виде процентов</i>	<i>32,1</i>		<i>22,603</i>		<i>22,603</i>	<i>70,41%</i>
	<i>доходы от валютных курсовых разниц</i>	<i>11 540,50</i>	<i>7 303,30</i>	<i>5 131,57</i>	<i>70,3%</i>	<i>-2 171,7</i>	<i>44,47%</i>
	<i>прочие доходы от финансовой деятельности</i>						
2.	Всего расходов	46 755,20	27 128,20	27 302,38	100,6%	174,18	58,39%
	<i>в том числе:</i>						
	- Расходы периода,	4 211,10	4 940,11	4 074,72	82,5%	- 865,39	96,76%
	<i>в том числе:</i>						
	- расходы по реализации	851,5	1 169,23	1 024,48	87,6%	-144,75	120,32%
	- административные расходы	2 038,00	2 299,71	2 199,24	95,6%	- 100,48	107,91%
	- прочие операционные расходы	1 321,50	1 471,16	851,00	57,8%	- 620,17	64,40%
	- Расходы по финансовой деятельности	42 110,30	21 956,29	22 940,55	104,5%	984,27	54,48%
	<i>расходы в виде процентов</i>	<i>26 208,30</i>	<i>14 901,42</i>	<i>15 699,19</i>	<i>105,4%</i>	<i>797,77</i>	<i>59,90%</i>
	<i>прочие расходы по финансовой деятельности</i>	<i>1,8</i>		<i>1,078</i>			
	<i>убытки от валютных курсовых разниц</i>	<i>15 900,30</i>	<i>7 054,87</i>	<i>7 240,28</i>	<i>0,0%</i>	<i>-7 053,8</i>	<i>0,01%</i>
	- Налог на доходы (прибыль)	433,8	231,808	287,111	123,9%	55,30	66,19%
3.	Чистая прибыль	2 100,60	1 181,40	1 187,38	100,5%	5,98	56,53%
4.	Рентабельность, % (соотношение чистой прибыли к чистой выручке от реализации продукции)	5,90%	6,09%	5,51%	90,5%	-0,58%	93,49%

*)- доходы и убытки от валютных курсовых разниц образовались вследствие освоения валютного кредита CHINA EXIMBANK через Яшинабадский филиал НБ ВЭД РУЗ в сумме 14 377 350.0 долл.США. При открытии кредитной линии 19.04.2019г. курс доллара составил 8455.37 сум за 1 долл.США. В результате существенного увеличения курса доллара в отношении национальной валюты привело к образованию доходов и расходов от курсовой разницы (по состоянию на 22.11.2021г. курса доллара составляет 10 741,33 сум за 1 долл.США).

В 2021г. не выделены средства на благотворительность и спонсорскую помощь.

В соответствии с протоколом №79 Кабинета Министров Республики Узбекистан от 30.04.2021г., утвержденного Премьер-министром Республики Узбекистан №01-02/1-657 от 03.05.2021г., а также решением годового общего собрания акционеров АО «РСЛК «Qurilishmashlizing» по итогам 2020 года, состоявшимся 25 июня 2021 года, было принято решение о начислении акционерам Компании дивидендов за 2020 год из расчета 92,67 сум (с учетом налога на дивиденды) на одну простую именную бездокументарную акцию. Таким образом, из полученной по итогам 2020 года прибыли в размере 2 100,6 млн. сум, 75% или 1 575,5 млн.сум направлено на выплату дивидендов, в т.ч. по госдоле - 1 093,5 млн.сум.

Основные ключевые показатели эффективности деятельности АО "РСЛК "Qurilishmashlizing" за 2021 год

I. Основные ключевые показатели эффективности АО РСЛК "Qurilishmashlizing" за 2021г.

№	Показатель	Удельный вес *	Прогнозное (целевое) значение	Фактическое значение	Процент выполнения	КПЭ
	A	B	C	D	E	F=ExB/100
1.	Выполнение прогноза чистой выручки от реализации (в тыс.сумах)	15	19 403 789,6	21 543 839,0	111,03	16,7
2.	Выполнение прогноза чистой прибыли (убытка) (в тыс.сумах)	40	1 181 375,6	1 187 376,0	100,51	40,2
3.	Рентабельность активов (%)	5	0,05	0,0072	14,33	0,72
4.	Коэффициент покрытия (платежеспособности)	20	1,25	4,1220	329,76	66,0
5.	Коэффициент финансовой независимости	5	1	1,0413	104,13	5,2
6.	Расчет дивидендов (в тыс.сумах)	10	826 963	593 688	71,79	7,2
7.	Рентабельность инвестиций акционеров (TSR — Total Shareholders Return)	5	827,0	593,7	71,79	3,6
	ВСЕГО:	100				139,50

II. Дополнительные ключевые показатели эффективности АО РСЛК "Qurilishmashlizing" за 2021г.

№	Показатель	Ед.изм	Удельный вес*	Прогнозное (целевое) значение на 2021г.	Фактическое значение	Процент выполнения	КПЭ
	A		B	C	D	E	F=ExB/100
1.	Коэффициент абсолютной ликвидности		3	0,2	0,0799	39,96	1,20
2.	Оборачиваемость кредиторской задолженности в днях	дн.	1	365,0	409,01	89,24	0,89
3.	Оборачиваемость дебиторской задолженности в днях	дн.	1	365,0	1 280,77	28,50	0,28
4.	Коэффициент износа основных средств		5	0,178	0,168828	105,66	5,28
5.	Производительность труда	тыс.сум	50	538 994	742 891,00	137,83	68,91
6.	Фондоотдача	тыс.сум	20	2,96	3,268	110,36	22,07
7.	Затраты на обучение персонала, в расчете на одного работника	тыс.сум	15	375,00	196,552	52,41	7,86
8.	Коэффициент текучести кадров		5	1	0,8056	124,14	6,21
	ВСЕГО:		100				112,71

Интегральный коэффициент эффективности АО РСЛК "Qurilishmashlizing" за 2021г. составил 126,11% (высокий).

2.2. Выполнение Бизнес-плана по итогам I квартала 2022 года

В I квартале 2022 года новые лизинговые проекты не осуществлены.

Сравнительный анализ фактических показателей с прогнозными показателями Бизнес-плана за 1 квартал 2022 года (тыс.сум)

№	Показатели	По бизнес-плану на 1 квартал 2021г.	Факт 1 квартала 2021 года	Разница, +/-	Выполнение бизнес плана в %
1	Стоимость переданного в лизинг имущества	1 000 000,00	0,00	-1 000 000,00	0,00%
2	Чистая выручка от реализации, в том числе:	5 441 458,98	4 153 084,00	-1 288 374,98	76,32%
	- доход по процентам лизинговых платежей	4 112 705,98	4 153 084,00	40 378,02	100,98%
	- комиссия за проработку проекта*	1 328 753,00		-1 328 753,00	0,00%
3	Прочие доходы от основной деятельности	220 000,00	290 774,00	70 774,00	132,17%
4	Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	237 091,42	239 597,00	2 505,58	101,06%

Сравнительный анализ финансовых показателей за 1 квартал 2022г. с аналогичным периодом предыдущего года (тыс.сум)

№	Показатели	Факт за 1 кв. 2021г.	Факт за 1 кв. 2022г.	Разница, +/-	Рост, в %
1.	Величина портфеля лизинга	381 638 884,6	387 240 920,0	5 602 035,38	101,47%
2.	Валовый доход	6 091 871,00	9 139 650,00	3 047 779,00	150,03%
3.	Расходы периода	996 746,0	772 511,0	-224 235,00	77,50%
4.	Чистая прибыль	431 674,0	239 597,0	-192 077,00	55,50%

РАСЧЕТ

основных и дополнительных ключевых показателей эффективности деятельности АО "РСЛК "Qurilishmashlizing" за I квартал 2022 года

I. Основные ключевые показатели эффективности АО РСЛК "Qurilishmashlizing" за 1 квартал 2022г.

№	Показатель	Удельный вес * I кв.	Прогнозное (целевое) значение	Фактическое значение	Процент выполнения	КПЭ
	A	B	C	D	E	F=ExB/100
1.	Выполнение прогноза чистой выручки от реализации (в тыс.сумах)	20	5 441 459,0	4 153 084,00	76,32	15,3
2.	Выполнение прогноза чистой прибыли (убытка) (в тыс.сумах)	45	237 091,4	239 597,00	101,06	45,5
3.	Рентабельность активов (%)	5	0,5	0,0015	0,31	0,02
4.	Коэффициент покрытия (платежеспособности)	20	4,0	4,8283	120,82	24,2
5.	Коэффициент финансовой независимости	10	1,0	1,08018	108,02	10,8
	ВСЕГО:	100				95,72

II. Дополнительные ключевые показатели эффективности АО РСЛК "Qurilishmashlizing" за 1 квартал 2022г.

№	Показатель	Ед.изм	Удельный вес*	Прогнозное (целевое) значение на 2022г.	Фактическое значение	Процент выполнения	КПЭ
	A		B	C	D	E	F=ExB/100
1.	Коэффициент абсолютной ликвидности		3	0,2	0,0020	0,99	0,03
2.	Оборачиваемость кредиторской задолженности в днях	дн.	1	90,0	452,48	19,89	0,20

3.	Оборачиваемость дебиторской задолженности в днях	дн.	1	90,0	2 002,91	4,49	0,04
4.	Коэффициент износа основных средств		5	0,14	0,174722	77,57	3,88
5.	Производительность труда	тыс.сум	50	151 152	148 324,43	98,13	49,06
6.	Фондоотдача	тыс.сум	20	0,82	0,652	79,55	15,91
7.	Затраты на обучение персонала, в расчете на одного работника	тыс.сум	15	139	-	-	-
8.	Коэффициент текучести кадров		5	1	0,7778	128,57	6,43
	ВСЕГО:		100				75,56

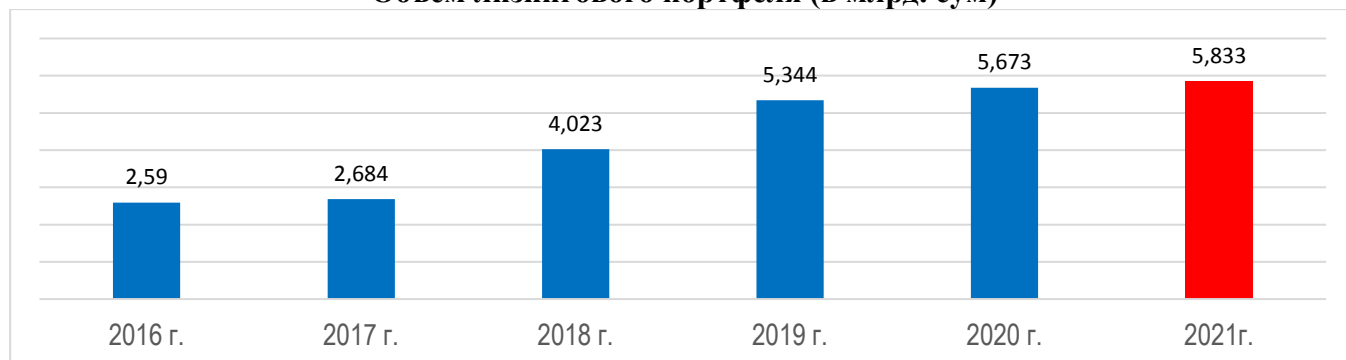
Интегральный коэффициент эффективности АО РСЛК "Qurilishmashlizing" за 1 квартал 2022г. составил 85,6% (средний).

2.3. Маркетинговый анализ

Маркетинговый обзор сегмента лизинга в Республике

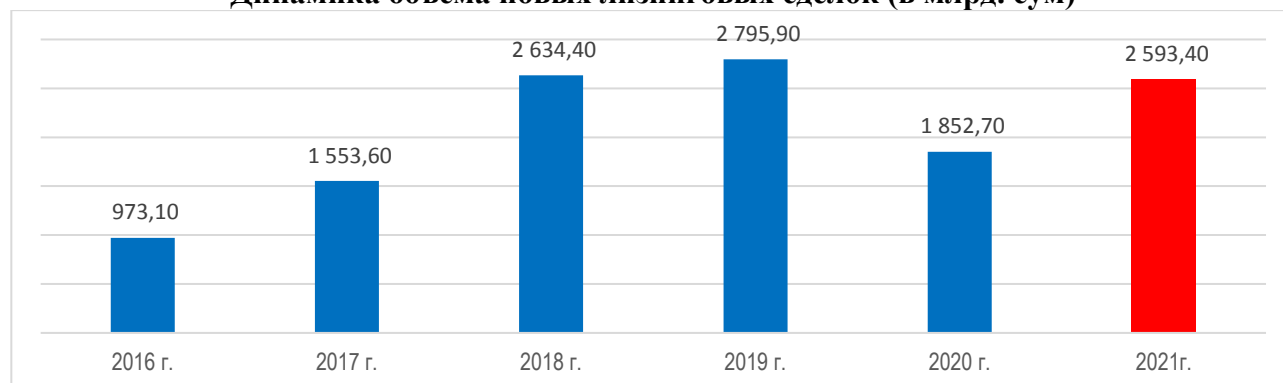
По итогам 2021 года объем новых лизинговых сделок составил 2,59 трлн. сум, совокупный портфель лизинговых операций превысил 5,83 трлн. сум. При этом на долю лизинговых компаний приходится 83% совокупного портфеля лизинговых сделок, остальные 17% - доля банков. Анализ рынка лизинга в Республике Узбекистан подготовлен на основе официальных данных, предоставленных в распоряжение Лизинговой Ассоциации Узбекистана лизинговыми компаниями и коммерческими банками. В процессе подготовки рейтинга лизингодателей Узбекистана было установлено, что активно занимались лизинговой деятельностью 40 лизингодателей, из них 16 являются банками.

Объем лизингового портфеля (в млрд. сум)



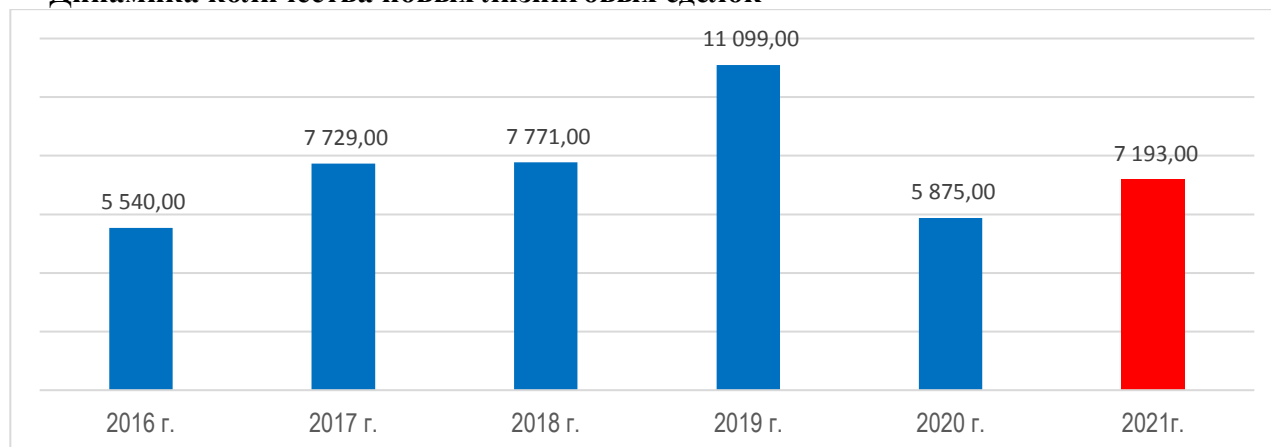
По итогам 2021 года объем лизингового портфеля составил 5 трлн. 833 млрд. сум, что на 2,8% больше по сравнению с итогами 2020 года. Как и прогнозировалось в Обзоре по итогам 1-го полугодия 2021 года, объем лизингового портфеля по итогам 2021 года незначительно возрастет по сравнению с итогами 2020 года.

Динамика объема новых лизинговых сделок (в млрд. сум)



Объем новых лизинговых сделок по итогам 2021 года увеличился на 40%, что является на 740,7 млрд. сум больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, и составил 2 593,4 млрд. сум, почти догнав допандемийные показатели 2018-2019 годов.

Динамика количества новых лизинговых сделок



В 2021 году количество заключенных лизинговых сделок увеличилось, и составило 7193 сделок. По сравнению с 2020 годом, количество новых лизинговых сделок возросло на 22,4%, или на 1318 сделок больше.

Доля "игроков" на лизинговом рынке

Тенденция роста объемов новых лизинговых сделок распределена среди «игроков» на рынке лизинга следующим образом:

	2 016г.	2017г.	2018г.	2019г.	2020г.	2021г.
Лизинговые компании						
-новые сделки, млрд. сум	630,8	963,8	1912,2	2539,4	1668,6	2102,5
-доля	64,8%	62,0%	72,6%	90,8%	90,1%	81,1%
Банки						
-новые сделки, млрд. сум	342,3	589,8	722,2	256,6	184,1	490,9
-доля	35,2%	38,0%	27,4%	9,2%	9,9%	18,9%
ИТОГО:	973,1	1553,6	2634,4	2796	1852,7	2593,4

По итогам 2021 года тенденция распределения лизингового рынка между лизингодателями изменилась. По сравнению с прошлым годом, в 2021 году доля лизинговых компаний уменьшилась и достигла показателя 81% рынка. Что касается коммерческих банков, объем новых лизинговых сделок составил около 19%.

ТОП – 5 Лизинговых компаний

	Наименование лизинговой компании	Объем оказанных лизинговых услуг в 2021г. (в млрд. сум)
1.	АО «O'zagrolizing»	632,7
2.	СП АО «Uzbek Leasing International A.O.»	344,5
3.	«Fincom Leasing Group»	267,6
4.	ООО «Nano Lizing Kompaniyasi»	264,2
5.	СП ООО «Kamaz Asia Leasing»	202,4

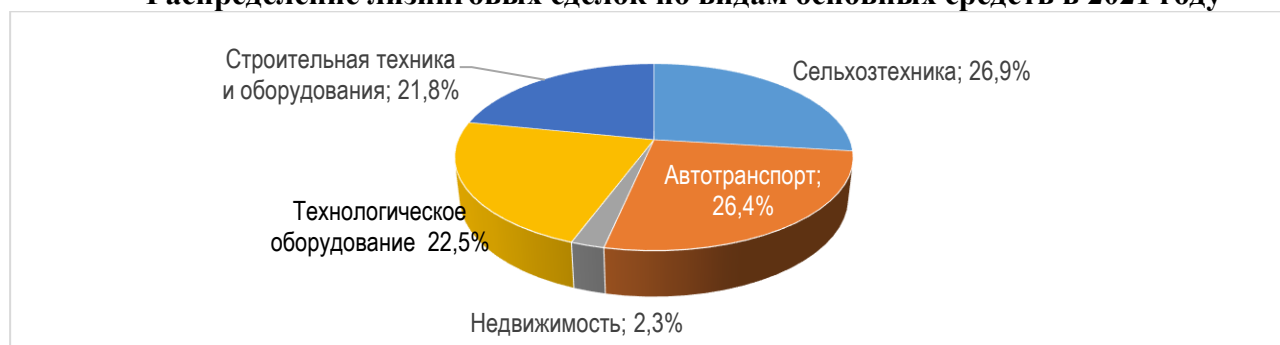
ТОП – 5 Банков

	Наименование Банка	Объем оказанных лизинговых услуг в 2021г. (в млрд. сум)
1.	АКБ «Sanoat Qurilish Bank»	342,7
2.	АКБ «Qishloq Qurilish Bank»	54,9
3.	АКБ «Invest Finance Bank»	21,3
4.	АИКБ «Ipak Yo'li Bank»	16,6
5.	ЧАКБ «Turkiston»	15,9

Доля ТОП 5 лизинговых компаний и 5 коммерческих банков составила 83,4% от объема новых лизинговых сделок.



Распределение лизинговых сделок по видам основных средств в 2021 году



Распределение лизинговых сделок по видам основных средств дает представление о том, с какими объектами лизинга и насколько активно работают лизингодатели. На протяжении ТОП 5 Лизинговых компаний 66% ТОП 5 Банков 17% Остальные 17% 26.9% 26.4% 2.3% 22.5% 21.8% Сельхозтехника Автотранспорт Недвижимость Технологическое оборудование Строительная техника и оборудование последних лет крупнейшими сегментами на рынке являются сельхозтехника, технологическое оборудование и лизинг автотранспорта. Необходимо отметить тенденцию роста сегмента автотранспорта и строительной техники, доля которых увеличивается на протяжении последних трёх лет. Таким образом, доля сельхозтехники по итогам 2021 года составила 26,9%, автотранспорта – 26,4%, технологического оборудования – 22,5%, строительной техники и оборудования – 21,8%, недвижимости – 2,3%.

Сумма новых лизинговых сделок, заключенных в сельскохозяйственном секторе, составила 689,1 млрд. сумов. Необходимо отметить, что доля данного сектора уменьшилась и составила почти 27%, что на 18% меньше, чем в 2020 году (45,5%). Среди лизингодателей по предоставлению услуг в данном секторе лидирует АО «O'zagrolizing» (632,7 млрд. сум), далее следуют ООО «China Leasing Group» (19,7 млрд. сум) и ООО «Hamkormazlizing» (12,9 млрд. сум).

Доля автотранспорта увеличилась с 20,2% в 2020 году до 26,4% в 2021 году. В сфере предоставления лизинга автотранспортных средств объем новых лизинговых сделок составил 684,7 млрд. сум. Крупнейшим лизингодателем в данном секторе является группа компаний «Fincom Leasing Group» (254,1 млрд. сум). Далее идут СП ООО «Kamaz Asia Leasing» (202,4 млрд. сум) и ЛК ООО «O'zavtosanoat-Leasing» (85,1 млрд. сум).

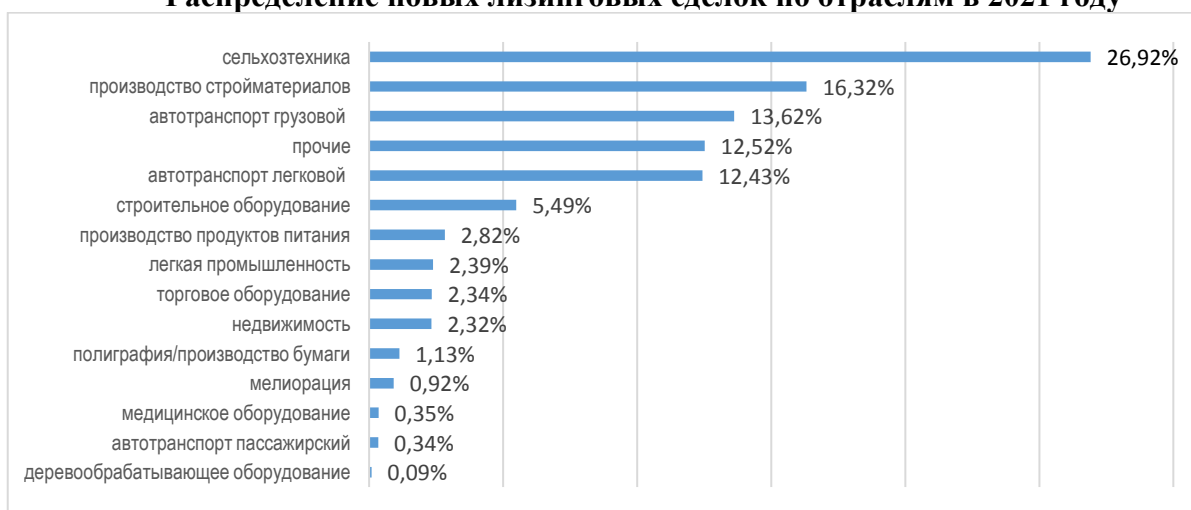
Общий объем лизинговых сделок технологического оборудования в 2021 году составил 584,6 млрд. сум. Среди лизингодателей по объему переданного в лизинг объектов технологического оборудования лидирует ООО «Nano Lizing» (248,3 млрд. сум), далее идут

СП АО «Uzbek Leasing International A.O.» (181,9 млрд. сум) и АКБ «Qishloq Qurilish Bank» (54,9 млрд. сум).

Объем сделок в строительной сфере по итогам 2021 года составил 565,7 млрд. сумов. Наибольший объем среди лизингодателей в этом секторе предоставил АКБ «Sanoat Qurilish Bank» (342,7 млрд. сум), на втором месте – СП АО «Uzbek Leasing International A.O.» (106,1 млрд. сум), на третьем месте – ИП ООО «Taiba Leasing» (19,9 млрд. сум).

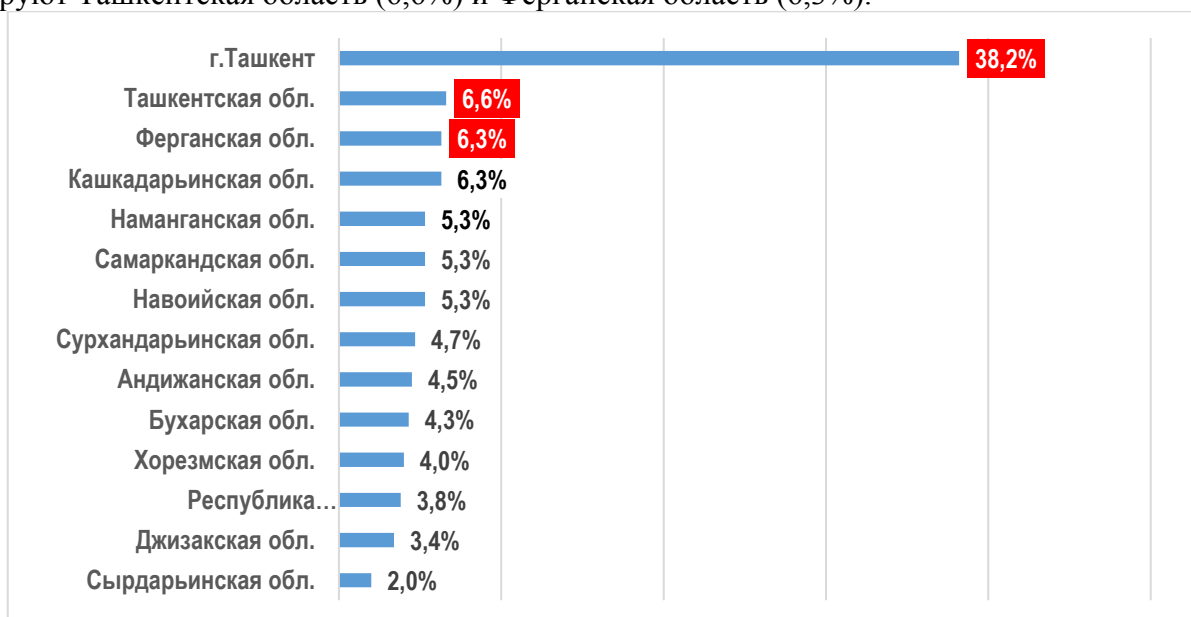
Сумма новых лизинговых сделок в секторе недвижимости по-прежнему находится на достаточно низком уровне. В сфере предоставления лизинга недвижимости наибольшую сумму продемонстрировали ООО «Infin Leasing» (15,1 млрд. сум), ООО «Baraka Leasing» (8,9 млрд. сум), и на третьем месте закрепился ЧАБ «Trust Bank» (8,0 млрд. сум).

Распределение новых лизинговых сделок по отраслям в 2021 году



Распределение сделок по регионам

Распределение лизинговых операций по республике достаточно равномерное, за исключением города Ташкент, на долю которого приходится 38,2% всех осуществленных новых лизинговых операций на рынке страны. Среди областей, по итогам 2021 года в республике лидируют Ташкентская область (6,6%) и Ферганская область (6,3%).



Рынок лизинга Узбекистана по итогам 2021 года

Несмотря на небольшое снижение лизингового портфеля в 1-ом полугодии 2021 года, по итогам года лизинговый портфель страны вырос на 2,8%.

На рынке лизинга Узбекистана наблюдается тенденция снижения доли сельского хозяйства и рост долей автотранспорта и строительства. Если по итогам 2020 года доля лизинга сельхозтехники составляла 45,5%, то по итогам 2021 года этот показатель составил 26,9%. В свою очередь, доля лизинга автотранспорта растёт. Если взять в сравнение долю лизинга автотранспорта тех же периодов, то эти показатели составили 20,2% и 26,4% соответственно. Стоит также отметить резкий рост доли строительства – в 2 раза по итогам 2021 года. В 2020 году доля строительства составляла 10,5%, а в 2021 году этот показатель составил – 21,8%. Данный «скачок» можно объяснить заключенной в 2021 году лизинговой сделкой АКБ «Sanoat Qurilish Bank» на сумму 342,7 млрд. сум в сфере производства стройматериалов.

Лизинговой Ассоциацией Узбекистана постоянно ведется работа по развитию лизинга в Узбекистане, устранению барьеров для роста лизинговых услуг в стране. Так, в настоящее время для лизингодателей все еще остаётся актуальным вопрос по совершенствованию лизингового законодательства в Республике Узбекистан. В дополнение к предыдущим проектам по развитию лизингового рынка Республики Узбекистан (см. в предыдущих Обзорах по итогам года), Ассоциацией в декабре 2021 года был представлен в Министерство Финансов Республики Узбекистан проект Закона «О лизинге» в новой редакции.

Немаловажным событием для участников лизингового рынка стала проведённая в июне 2021 года Национальная оценка рисков противодействия отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространению оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ) в Республике Узбекистан, в том числе и в лизинговом секторе. Евразийская группа по противодействию легализации доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) провела интервью с Лизинговой Ассоциацией Узбекистана и несколькими лизинговыми компаниями. Риски сектора оценены как умеренные.

Также, в 2021 году Лизинговой Ассоциацией Узбекистана велась деятельность по следующим направлениям:

Онлайн Конференция ЛАУ, организованная совместно с Министерством финансов РУз и Департаментом по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре РУз с целью подготовки лизинговых компаний к предстоящей оценке рисков ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- 9-я Ежегодная Практическая Конференция «Риск-менеджмент, страхование, внутренний контроль, аудит, комплаенс, ПОД/ФТ и корпоративное управление в лизинге - 2021», организованная Объединенной Лизинговой Ассоциацией (ОЛА) России;

- Лизинговая Ассоциация Узбекистана приняла участие на мероприятии по подведению итогов работы лизинговой отрасли и рейтинга лизинговых организаций Республики Беларусь за 2020 год;

- Лизинговая Ассоциация Узбекистана и некоторые лизинговые компании приняли участие в 10-м юбилейном Съезде Лизинговой Отрасли России, проведённом в г. Санкт-Петербург (Россия);

- Онлайн специализированный тренинг по теме: «Ижара и Мурабаха», организованный ЛАУ совместно с AlHuda Центром Исламского банкинга и экономики (СІВЕ);

- «2-й Форум по Исламскому Банкингу и Финансам в СНГ», организованный Центром исламского банкинга и экономики «AlHuda СІВЕ» совместно с Лизинговой Ассоциацией Узбекистана (ЛАУ) в отеле Hyatt Regency, г. Ташкент;

- Международная конференция по Исламскому Лизингу и Такафул, организованная Центром исламского банкинга и экономики «AlHuda СІВЕ» совместно с Лизинговой Ассоциацией Узбекистана (ЛАУ) в г. Стамбул, Турция;

- 2-й Международный Финансово-Банковский Форум 26 ноября 2021 года в Hilton Tashkent City, г. Ташкент.

- Модернизирован сайт Лизинговой Ассоциации Узбекистана (<http://ula.uz/>): обновлён дизайн, убраны старые разделы, добавлены разделы ПОД/ФТ и новости от членов ЛАУ.

2.4. Планирование основных производственных и финансовых показателей

Основной целью компании является укрепление материально-технической базы строительно-подрядных организаций, оснащение жилищно-коммунальных предприятий на основе лизинга.

Компанией на постоянной основе организуются выезды в регионы республики, где проводятся встречи – семинары для представителей строительно-подрядных организаций с целью предоставления подробной информации и разъяснения о целях и задачах деятельности Компании, а также привлекательности и преимуществах лизинга. Также, Компания имеет своих представителей в 5 регионах республики, которые на постоянной основе ведут мониторинг переданной в лизинг техники, изучают потребности строительно-подрядных организаций в современной строительной технике, машин и механизмов.

Управлением маркетинга, реализации и мониторинга лизинговых сделок совместно с региональными представителями компании на постоянной основе изучаются потребности строительно-подрядных организаций на современную специализированную строительную технику, оборудования, машин и механизмов.

В результате изучения, была выявлена достаточная потребность региональных предприятий в специализированной строительной технике. Однако, учитывая нехватку собственных средств компании на приобретение необходимой техники по заявкам Лизингополучателей, не формирование денежных потоков из-за неплатежеспособности основных лизингополучателей, а также обязательства компании перед коммерческими банками по ранее привлеченным кредитным средствам (в связи с задерживанием финансирования объектов, по проектам финансируемым за счет централизованных бюджетных средств, лизингополучателями (выполняющие строительно-монтажные работы) до сих пор задерживается оплата лизинговых платежей, что оказывает негативное влияние на финансовое положение Компании), не представляется возможным полное удовлетворение всех поступающих заявок от потенциальных Лизингополучателей.

Кроме того, с марта 2020г. из-за экономического кризиса, вызванного коронавирусной пандемией, на рынке лизинговых услуг все еще наблюдается сокращение спроса на специализированную строительную технику. Потенциальные лизингополучатели являются неплатежеспособными и остро нуждаются в финансовых ресурсах для погашения обязательств по ранее заключенным лизинговым договорам, воздерживаются от заключения новых лизинговых сделок.

В целях недопущения резкого уменьшения доходов, обеспечения выполнения установленных бизнес-планом финансово-экономических показателей, руководством компании принимаются конкретные меры по улучшению финансового состояния компании. Так например, планируется изъятие специализированной строительной техники от лизингополучателей, которыми на постоянной основе нарушаются условия лизингового договора по оплате лизинговых платежей, для дальнейшей реализации путем заключения договоров купли-продажи.

СПРАВОЧНО:

В марте 2019 года, в целях реализации поставленных задач на 2019 год Общим собранием акционеров АО «РСЛК «Qurilishmashlizing» было принято решение о привлечении иностранной кредитной линии (ЭКСИМБАНК КНР) в сумме 14 377 350,0 долл.США через НБ ВЭД РУз под «Libor + маржа ЭКСИМБАНКА + маржа НБУ» % годовых, и собственных средств компании в сумме 8 650 635,62 долл.США, сроком на 5 лет.

Кредитные средства ЭКСИМБАНКА КНР освоены полностью на финансирование импортных контрактов, заключенных по заявкам УП «Трест «Куприкурулиш».

Финансирование лизинговых проектов за счет привлеченных средств международных финансовых институтов привело к существенному увеличению доходов и убытков от валютных курсовых разниц (при открытии кредитной линии 19.04.2019г. курс доллара составил 8455.37 сум за 1 долл.США. В результате существенного увеличения курса доллара в отношении национальной валюты привело к образованию доходов и расходов от курсовой разницы (по состоянию на 31.12.2022г. курса доллара составил 10 837,66 за 1 долл.США).

По итогам 2021 года доходы и убытки от валютных курсовых разниц составили:

- доходы – 5,1 млрд.сум;
- убытки – 7,2 млрд.сум.

Остаток привлеченных кредитных средств по состоянию на 31.12.2021г. составил 10 641,5 тыс.долл.США.

Основным лизингополучателем компании является УП «Трест «Куприккурилиш» (финансируется за счет централизованных бюджетных средств) и его дочерние предприятия, входящие в состав АО «Узбекистон темир йуллари». В рамках заключенных импортных контрактов Компанией осуществлена поставка 253 ед. техники и механизмов для дальнейшей эксплуатации дочерним предприятиям УП «Трест «Куприккурилиш» на условиях лизинга. Общая стоимость переданного имущества в 2019г. и начале 2020г. превысила 250,0 млрд.сум.

В настоящее время, в связи с задерживанием финансирования объектов, по проектам финансируемым за счет централизованных бюджетных средств, лизингополучателями (выполняющие строительно-монтажные работы) все еще задерживается оплата лизинговых платежей, что оказывает негативное влияние на финансовое положение Компании и не позволяет Компании активно участвовать на рынке лизинговых услуг.

По состоянию на 01.05.2022г. дебиторская задолженность АО РСЛК "Qurilishmashlizing" по лизинговым поступлениям от предприятий, входящих в состав АО «Узбекистон темир йуллари» составляет более 100,0 млрд.сум.

В связи с этим, при составлении производственного плана на 2022 год были учтены имеющиеся обязательства Компании перед финансовыми институтами, лизингополучателями, текущее финансовое положение Компании, а также интересы акционеров.

Для взыскания дебиторской задолженности осуществляются следующие мероприятия:

1. Ташкентским Межрайонным Экономическим Судом от 25 марта 2021г. №4-1001-2105/3815 вынесено решение в пользу АО «РСЛК «Qurilishmashlizing» об изъятии Объектов лизинга с должника УП «Куприккурилишбатлаш» в количестве 13 единиц и расторжении Договоров лизинга. Указанное решение суда вступило в силу исполнительным листом от 31 мая 2021г. за №4-1001-2105/3815.

В целях принуждения Должника к надлежащему исполнению, вступившего в силу решения Суда, АО «РСЛК «Qurilishmashlizing» передало судебные документы в Бюро принудительного исполнения судебных решений при Генеральной Прокуратуре Чиланзарского района. В настоящее время, возбуждено исполнительное производство и со стороны судебных исполнителей ведется работа по изъятию объектов лизинга, которые находятся в регионах республики.

2. В настоящее время, продолжается судебное разбирательство в Ташкентском Межрайонном Экономическом Суде по иску АО «РСЛК «Qurilishmashlizing» к УП «Куприккурилишбутлаш» - два иска:

- о досрочном взыскании всех лизинговых платежей в размере 170 856 581 549,96 сум, номер судебного дела №4-1001-2211/11324 от 14.04.2022г.

- о расторжении договоров лизинга и изъятии Объектов лизинга в количестве 149 единиц, номер судебного дела №4-1001-2220/13096 от 28.04.2022г.

Производственный план на 2022 год рассчитан по следующей таблице (млн.сум):

Наименование показателей	Факт за 2021г.	Прогноз на 2022г.	I кв-л	II кв-л	III кв-л	IV кв-л
Стоимость передаваемого в лизинг имущества	1 219,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Объем капиталовложений	853,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Маржа проектов 2018-2021гг.	20 105,84	13 824,71	4 153,08	3 527,78	3 132,16	3 011,69
Маржа проектов 2022 года	168,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Разовая комиссия	24,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Выручка от реализации строительной техники	0,00	5 240,00	0,00	1 370,00	1 820,00	2 050,00
ИТОГО выручка по проектам	20 299,63	19 064,71	4 153,08	4 897,78	4 952,16	5 061,69

Планирование денежных потоков

При планировании денежных потоков Компании учтены:

- предполагаемое сальдо денежных средств на начало 2022 года;
- поступления от реализованных проектов 2019-2021 годов;
- поступления в виде комиссий и ежемесячных платежей проектов 2022 года с учётом производственного плана;
- расходы на капиталовложения;
- расходы на хозяйственную деятельность и прочие расходы.

План денежных потоков на 2022 год (млн. сум)

Показатели	Входящий остаток	Поступления				Итого
		I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	
Входящий остаток	1 690,75					1 690,75
Поступления от проектов 2019-2021 годов		24 926,14	21 953,08	18 163,78	17 740,35	82 783,36
Поступления от проектов 2022 года		-	-	3 190,00	2 050,00	5 240,00
Разовая комиссия проектов 2022 года		-	-	-	-	-
Полученные кредиты		-	-	-	-	-
ИТОГО ПРИТОК		24 926,14	21 953,08	21 353,78	19 790,35	88 023,36
Расходы на проекты		-	-	-	-	-
Расходы на хозяйственную деятельность		772,51	1 206,10	1 317,09	1 331,48	4 627,19
Затраты на погашение кредита		25 293,06	21 163,47	18 968,49	18 622,97	84 047,99
Дивиденды			-	593,69	-	593,69
ИТОГО РАСХОДЫ		26 065,57	22 369,57	20 879,28	19 954,45	89 268,87
Остаток на конец периода (+,-)		551,32	134,83	609,33	445,23	445,23

На начало 2022 года входящее сальдо денежных средств составил 1 690,75 млн. сум, планируемая сумма притока денежных средств составит 88 023,4 млн. сум, сумма оттока денежных средств – 89 268,9 млн.сум.

Также учтены денежные потоки хозяйственной деятельности, отток денежных средств запланирован исходя из планируемых расходов по бизнес-плану.

В январе и июле месяцах 2022 года предстоит оплата основного долга и начисленных процентов по валютному кредиту АО НБУ ВЭД по текущему курсу на дату оплаты.

2.5. Планирование и анализ расходов и рисков

Расходная часть бизнес-плана на 2022 год рассчитана исходя из суммы фактических затрат по итогам 2021 года, а также действующих ставок общеустановленных налогов.

План расходов на 2022 год (млн. сум)

№ п/п	Наименование показателей	Факт за 2021г.	Прогноз на 2022 год	В том числе по кварталам 2022 года				Изменение	
				I (факт)	II (прогноз)	III (прогноз)	IV (прогноз)	+/-	%
1	Фонд оплаты труда	2 635,46	2 990,76	445,60	764,87	887,63	892,66	355,30	113,5%
2	Единый социальный платеж от ФОТ 12%	291,11	358,85	53,43	91,78	106,52	107,12	67,74	123%
3	Затраты службы внутреннего аудита	37,57	40,63	10,04	10,04	10,04	10,50	3,05	108%
4	Амортизация основных средств	348,60	328,60	82,15	82,15	82,15	82,15	- 20,00	94%
5	Расходы по содержанию служебных автомобилей, в том числе ГСМ	47,10	60,96	9,66	15,00	16,50	19,80	13,86	129%
6	Расходы по приобретению канцелярских, хозяйственных товаров	16,20	21,33	1,33	5,00	5,00	10,00	5,13	132%
7	Командировочные расходы (суточные, проживание, билеты, услуги)	7,31	18,33	3,33	5,00	5,00	5,00	11,02	251%
8	Плата за услуги телекоммуникаций, в том числе мобильной связи и Интернет	93,40	123,28	30,28	31,00	31,00	31,00	29,88	132%
9	Представительские расходы	2,62	5,41	0,91	1,50	1,50	1,50	2,79	207%
10	Благотворительность, спонсорские расходы (10%)	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Отчисления на страхование АУП	1,73	2,00	-	-	1,00	1,00	0,27	116%
12	Расходы по изучению рынков сбыта (реклама, участие в выставках, рекламные продукты)	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Расходы на подготовку и переподготовку кадров	5,70	13,00	-	3,00	5,00	5,00	7,30	228%
14	Оплата консультационно- информационных услуг, аудит, членские взносы	75,21	74,34	4,34	50,00	10,00	10,00	- 0,87	99%
15	Оплата услуг банка, расходы по аккредитивам	57,59	42,92	2,92	10,00	15,00	15,00	- 14,67	75%
16	Расходы на содержание адм. здания	49,18	50,89	11,89	13,00	13,00	13,00	1,71	103%
17	Подписка на электронные продукты, газеты и журналы	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Расходы по акционированию	2,67	3,00	-	1,00	1,00	1,00	0,33	113%
19	Налог на имущество, 2%	120,59	108,61	22,61	26,00	30,00	30,00	- 11,98	90%
20	Земельный налог	40,26	46,65	11,66	11,66	11,66	11,66	6,39	116%

21	Налог за пользование водными ресурсами	0,25	0,35	0,08	0,09	0,09	0,09	0,11	143%
22	Прочие расходы	242,19	337,28	82,28	85,00	85,00	85,00	95,10	139%
	ИТОГО расходы	4 074,72	4 627,19	772,51	1 206,10	1 317,09	1 331,48	552,47	114%
23	Проценты и комиссия по кредиту	15 699,19	11 109,1	1 091,31	3 434,44	3 339,46	3 243,94	- 4 590,04	71%
24	Убытки от курсовой разницы	7 241,36	13 586,4	6 993,95	2 098,18	2 140,15	2 354,16	6 345,08	188%
25	Налог на прибыль, 15%	287,11	75,12	42,28	8,22	9,79	14,83	-211,99	26%
	ВСЕГО расходов	27 302,38	29 397,9	8 900,05	6 746,94	6 806,49	6 944,41	2 095,52	108%

Основная часть затрат – начисленные проценты и комиссии по полученным кредитам в 2019-2021гг., убытки от курсовой разницы. Фонд оплаты труда рассчитан исходя из действующего штатного расписания компании с учётом социальных выплат, а также с учетом обязательных ежеквартальных вознаграждений членам Наблюдательного совета.

Расходы по приобретению канцелярских, хозяйственных товаров и компьютерных принадлежностей рассчитаны исходя из обеспечения хозяйственными и канцелярскими товарами для собственных нужд и региональных представителей необходимой офисной техникой.

Благотворительность, спонсорские расходы не должны превышать 10% от ожидаемой суммы чистой прибыли за 2021 год. Учитывая текущее состояние, выделение средств на благотворительность не планируется.

Расходы по содержанию автомобилей и ГСМ рассчитаны исходя из фактических затрат по итогам 2021 года, в том числе в зависимости от пробега транспортных средств.

Оплата услуг банка и депозитария рассчитана исходя из величины дебетового оборота, расходов на обслуживание и продление аккредитивов.

**Сравнительная таблица
фактических расходов компании за 2021 год и прогнозных на 2022 год (млн.сум)**

№ п/п	Наименование показателей	Факт за 2021г.	Прогноз по одобр. БП на 2022г.	Прогноз на 2022 год	Разница, +/-		в % к факту за 2021г.
					к факту за 2021г.	к одобр. на 2021г.	
1	Фонд оплаты труда	2 635,46	3 572,96	2 990,76	355,30	- 582,2	113,48%
2	Единый социальный платеж от ФОТ, 12%	291,11	428,75	358,85	67,74	- 69,90	123,27%
3	Затраты службы внутреннего аудита	37,57	40,86	40,63	3,05	- 0,23	108,13%
4	Амортизация основных средств	348,60	368,00	328,60	- 20,00	- 39,40	94,26%
5	Расходы по содержанию служебных автомобилей, в том числе ГСМ	47,10	105,00	60,96	13,86	- 44,04	129,42%
6	Расходы по приобретению канцелярских, хозяйственных товаров	16,20	40,00	21,33	5,13	- 18,67	131,70%
7	Командировочные расходы (суточные, проживание, билеты, услуги)	7,31	28,00	18,33	11,02	- 9,67	250,90%
8	Плата за услуги телекоммуникаций, в том числе мобильной связи и Интернет	93,40	115,00	123,28	29,88	8,28	132,00%
9	Представительские расходы	2,62	10,00	5,41	2,79	- 4,59	206,75%
10	Благотворительность, спонсорские расходы (10% от чистой прибыли предыдущего года)	-	95,00	-	-	- 95,00	
11	Отчисления на соц.страхование АУП	1,73	5,00	2,00	0,27	- 3,00	115,83%
12	Расходы по изучению рынков сбыта (реклама, участие в выставках, рекламные продукты)	-	16,00	-	-	- 16,00	

13	Расходы на подготовку и переподготовку кадров	5,70	20,00	13,00	7,30	- 7,00	228,07%
14	Оплата консультационно-информационных услуг, аудит, членские взносы	75,21	100,00	74,34	- 0,87	- 25,66	98,85%
15	Оплата услуг банка, расходы по аккредитивам	57,59	120,00	42,92	- 14,67	- 77,08	74,52%
16	Расходы на содержание Адм.здания	49,18	90,00	50,89	1,71	- 39,11	103,48%
17	Подписка на электронные продукты, газеты и журналы	-	7,00	-	-	- 7,00	
18	Расходы по акционированию	2,67	10,00	3,00	0,33	- 7,00	112,54%
19	Налог на имущество, 2%	120,59	128,00	108,61	- 11,98	- 19,39	90,06%
20	Земельный налог	40,26	39,60	46,65	6,39	7,05	115,86%
21	Налог за пользование водными ресурсами	0,25	0,32	0,35	0,11	0,03	142,86%
22	Прочие расходы	242,19	470,00	337,28	95,10	- 132,72	139,27%
	ИТОГО расходы периода	4 074,72	5 809,49	4 627,19	552,47	- 1 182,31	113,56%
23	Проценты и комиссия по кредиту	15 699,19	13 737,57	11 109,15	- 4 590,04	- 2 628,41	70,76%
24	Убытки от курсовой разницы	7 241,36	6 691,59	13 586,44	6 345,08	6 894,85	187,62%
25	Налог на прибыль, 12%	287,11	189,62	75,12	- 211,99	- 114,50	26,16%
	ВСЕГО расходов	27 302,38	26 428,28	29 397,90	2 095,52	2 969,62	107,68%

Анализ рисков

PEST-анализ – инструмент маркетинга, заключающийся в определении политических, экономических, социальных и технологических критериев, формирующих внешнюю среду, а соответственно влияющих на деятельность и стратегическое планирование Компании.

Определение политических факторов, воздействующих на макросреду Компании, в PEST-анализе связано с тем, что государственная политика является мощнейшим механизмом, регулирующим кругооборот денежных средств и другие аспекты, влияющие на получение прибыли и ресурсов компании.

Экономические факторы выступают важнейшим стимулятором деловой активности Компании. Они оказывают непосредственное воздействие на состояние спроса, уровня цен, рентабельности и прочие показатели (*высокие уровень инфляции и процентные ставки кредитов в национальной валюте*).

Пандемия коронавирусной инфекции и ее последствия - Приостановление деятельности предприятий. Резкое сокращение объемов производства и потребления в крупнейших экономиках, нарушение глобальных производственных цепочек и торговых связей, снижение цен на сырьевые товары и ухудшение конъюнктуры на мировых финансовых рынках.

Приостановление или задержка финансирования объектов, финансируемых за счет централизованных бюджетных средств в период коронавирусной пандемии и после.

Социальные факторы являются определяющими в выявлении потребностей потенциальных клиентов Компании.

Анализ технологических факторов необходим для того, чтобы не отстать от инновационных и перспективных тенденций, вовремя отказаться от устаревших методов и т.д.

Фактор	Влияние
<i>Политический</i>	
Государственный строй	Возможность развития в условиях рыночных отношений
Изменение законодательной базы	Поддержка для развития бизнеса
Налоговое законодательство	Снижение налогового бремени

Межгосударственные соглашения	Возможность выхода на другие рынки и развития международных торговых отношений
<i>Экономический</i>	
Рост курса иностранных валют	Увеличение стоимости импорта
Изменение спроса и предложения	Потеря или расширение потребительского рынка
Инфляция	Ослабление национальной валюты
Иностранные кредиты	Создание новых бизнесов, снижение безработицы
<i>Социальный</i>	
Рост населения	Бесперывный производственный цикл
Образование	Развитие профильных специальностей
Культура общества	Развитие отношений во всех отраслях
Поддержка государства	Возможность улучшения уровня жизни
<i>Технологический</i>	
Интернет	Сокращение времени для установления связей, свободный доступ к информации
Автоматизация	Увеличивает преимущества и возможности предоставления услуг

Анализ внутренней среды.

С целью проведения анализа текущего состояния Компании осуществлён SWOT-анализ.

SWOT анализ АО «РСЛК «Qurilishmashlizing»

<p>STRENGTHS / Сильные стороны внутренней среды</p> <ul style="list-style-type: none"> • Обработка заявок большого количества клиентов; • Наличие в штате Компании региональных представителей; • Высококвалифицированное управление и опытные сотрудники; • Репутация в исполнении местных контрактов в короткий срок; • Участие собственного капитала в лизинговых проектах; • Статус специализированной лизинговой Компании; • Функционирующая система менеджмента качества ISO 9001:2015; • Сформирована в полном объёме внутренняя регламентирующая документация. 	<p>WEAKNESSES / Слабые стороны внутренней среды</p> <ul style="list-style-type: none"> • Объёмный перечень документов от клиентов; • Достаточно сложная процедура получения дополнительного финансирования из-за неоптимизированных бизнес-процессов.
<p>OPPORTUNITIES / Возможности внешней среды</p> <ul style="list-style-type: none"> • Привлечение средств международных инвесторов и банков в деятельность Компании; • Расширение объёма услуг и повышения финансовой устойчивости за счёт привлечения внешних инвестиций. 	<p>THREATS / Угрозы внешней среды</p> <ul style="list-style-type: none"> • Снижение платёжеспособности клиентов; • Неоплата по лизинговым проектам; • Усиление конкуренции между участниками рынка; • Дефицит знаний у населения в сфере лизинга; • Риск снижения мотиваций и отток квалифицированных сотрудников.

2.6. Планирование финансового результата (млн.сум)

№	Наименование показателя	Факт за 2021 год	По одобр. БП на 2022г.	Прогноз на 2022 год	в том числе по кварталам за 2022 год				изменение	
					I	II	III	IV	+/-	%

1	Чистая выручка от оказания услуг	21 543,84	19 555,80	19 064,71	4 153,08	4 897,78	4 952,16	5 061,69	- 2 479,1	88%
2	Себестоимость реализованной продукции	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Расходы периода	4 074,72	5 809,49	4 627,19	772,51	1 206,10	1 317,09	1 331,48	552,5	114%
4	Прочие доходы от основной деятельности (аренда здания, взысканные пени штрафы)	1 791,75	1 605,54	1 751,77	290,77	487,00	487,00	487,00	- 40,0	98%
5	Прибыль (убыток)	19 260,87	15 351,85	16 189,30	3 671,35	4 178,68	4 122,06	4 217,21	- 3 071,6	84%
6	Доходы от финансовой деятельности	5 154,17	6 341,47	9 007,09	4 695,79	1 408,74	1 422,82	1 479,74	3 852,9	175%
6.1.	доходы от валютных курсовых разниц	5 131,57	6 341,47	9 007,09	4 695,79	1 408,74	1 422,82	1 479,74	3 875,5	176%
6.2.	доходы в виде процентов	22,60	-	-	-	-	-	-	- 22,6	0%
6.3.	прочие доходы от финансовой деятельности	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Расходы по финансовой деятельности, в т.ч.:	22 940,55	20 429,16	24 695,59	8 085,26	5 532,62	5 479,61	5 598,10	1 755,0	108%
7.1.	Расходы в виде процентов	15 699,19	13 737,57	11 109,15	1 091,31	3 434,44	3 339,46	3 243,94	- 4 590,0	71%
7.2.	Убытки от валютных курсовых разниц	7 241,36	6 691,59	13 586,44	6 993,95	2 098,18	2 140,15	2 354,16	6 345,1	188%
8	Прибыль (убыток) до уплаты налога на доходы	1 474,49	1 264,16	500,80	281,88	54,79	65,28	98,85	- 973,7	34%
9	Налог на прибыль, 15%	287,11	189,62	75,12	42,28	8,22	9,79	14,83	- 212,0	26%
10	Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	1 187,38	1 074,53	425,68	239,60	46,57	55,49	84,02	- 761,7	35,9%

Несмотря на сложившиеся обстоятельства, компанией планируется получение чистой прибыли в размере до **425,7** млн. сум, что относительно фактического показателя за 2021 год составит **36,0%**, а по отношению ранее одобренного БП показателя на 2022 год – **40,8%**.

Доходная часть бизнес-плана рассчитана исходя из собственных возможностей компании.

Образование просроченной и отсроченной задолженности по ранее полученным кредитам в ближайшее время не позволяет привлечение новых кредитных линий отечественных коммерческих банков в национальной валюте на финансирование лизинговых проектов. Кроме того, дальнейшая задержка финансирования объектов, финансируемых за счет централизованных бюджетных средств в период коронавирусной пандемии и после, тоже могут повлечь снижение доходности ранее осуществленных проектов.

Рентабельность и оборачиваемость активов

№	Наименование коэффициента	2020г.	2021г.	2022г.
1.	Рентабельность авансированного капитала (активов)	0,01	0,006	0,002
2.	Рентабельность собственного капитала	0,09	0,05	0,02
3.	Рентабельность продукции	0,06	0,06	0,02
4.	Рентабельность производственных фондов	0,29	0,18	0,07
5.	Удельная капиталоемкость предприятия или коэффициент загрузки (закрепления) активов	6,62	9,73	9,58
6.	Удельная капиталоемкость предприятия или коэффициент загрузки (закрепления) оборотных средств	1,44	3,35	5,22

Ликвидность, платежеспособность и финансовая устойчивость

№	Наименование коэффициента	2020г.	2021г.	2022г.
---	---------------------------	--------	--------	--------

1.	Величина собственных оборотных средств	39 173 087	66 046 240	59 051 958
2.	Доля собственных оборотных средств в покрытии запасов	734,53	1 318,21	1 421,57
3.	Доля оборотных средств в активах	0,1967	0,34419	0,5452
4.	Доля производственных запасов в текущих активах	0,001	0,001	0,0005
5.	Коэффициент финансовой зависимости	10,18	9,37	8,60
6.	Коэффициент финансового рычага (левериджа)	7,82	7,42	6,23

Рыночные показатели предприятия

№	Показатели	Простые акции	Привилегированные акции	Корпоративные облигации	Другие ценные бумаги
1.	Номинал, сум	1 000,00	-	-	-
2.	Рыночная стоимость в предыдущем году, сум	-	-	-	-
3.	Рыночная стоимость в конец текущего года, сум	-	-	-	-
4.	Прогноз рыночной стоимости на конец 201_г, сум	-	-	-	-
5.	Сумма дивидендов (процентов) на 1 ед., годовые, сум тек.год/прогноз.год	34,92 / 12,52	-	-	-
6.	В %, к номиналу тек.год/прогноз.год	3,5% / 1,3%	-	-	-
7.	В %, к рыночной стоимости тек.год/прогноз.год	-	-	-	-

Предусматривается начисление и выплата акционерам доходов по прогнозируемому периоду в размере 212,8 млн.сум, или 1,3% к номиналу одной акции (12,52 сум на каждую простую акцию номиналом 1000 сум).

При этом, государству, как акционеру предприятия, планируется к выплате 156,5 млн.сум (из расчета 12 500 тыс. шт. акций).

Задолженность по дивидендам, начисленным по итогам 2020 года (1 575,45 млн.сум) не имеется.

2.8. Платежи в государственный бюджет (млн.сум)

№	Түловлар	2019г.	2020г.	2021г.	2022г.	Изменение		в том числе			
		(факт)	(факт)	(факт)	(прогноз)	(+/-)	%	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал
Жами		11 194,1	2 421,80	1 138,47	693,65	-444,82	61%	60,77	164,10	212,11	256,68
1.	Косвенные налоги, <i>в том числе:</i>	8 301,87	1 338,63	54,53	66,38	11,86	122%	12,0	16,7	18,4	19,3
	<i>НДС</i>	8 301,87	1 338,63	54,53	66,38	11,86	122%	12,0	16,7	18,4	19,3
	<i>Акциз</i>				-	-					
2.	Налог на недры				-	-					
3.	Налог за использование водными ресурсами		0,05	0,40	0,35	- 0,05	88%		0,1	0,1	0,1
4.	Налог на прибыль	499,08	433,76	336,39	75,12	- 261,27	22%	11,0	18,6	20,2	25,3
5.	Налог на доходы физических лиц и социальный налог	669,70	250,66	283,05	294,04	11,00	104%	12,7	86,4	93,3	101,6
6.	Налог на имущество	31,60	124,41	132,00	108,61	- 23,39	82%	8,0	30,9	34,9	34,9
7.	Земельный налог	4,90	34,16	50,47	46,65	- 3,82	92%	4,2	11,4	15,5	15,5
8.	Налог на обороты				-	-					
9.	Госпошлины и сборы	1 686,90		0,12	-	- 0,12	0%				
10.	Прочие налоги		240,13	281,52	102,50	- 179,03	36%	12,8		29,7	60,0

2.9. Дебиторская и кредиторская задолженности (тыс.сум)

№	Кўрсаткичлар	На начало периода	в том числе			
			01.04.2022г.	01.07.2022г.	01.10.2022г.	01.01.2022г.
1.	Дебиторская задолженность, всего,	85 456 115	99 393 536	99 282 100	102 994 010	102 705 788
	<i>в том числе:</i>					
	<i>просроченная, из них</i>	-	-	-	-	-
	<i>безнадежные</i>	-	-	-	-	-
2.	Кредиторская задолженность всего,	21 155 100	20 597 066	23 903 333	39 078 504	44 146 370
	<i>в том числе:</i>					
	<i>просроченная</i>	-	-	-	-	-

2.10. ОЖИДАЕМЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (тыс.сум)

Показатели	№ строк	2020	2021		2022			
		Факт	Бизнес план	факт	за 3 месяца (факт)	за 6 месяцев	за 9 месяцев	за год
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Чистая выручка от реализации продукции (товаров, работ и услуг)	010	35 633 161,0	19 403 789,6	21 543 839,0	4 153 084,00	9 050 862,68	14 003 020,49	19 064 710,76
Себестоимость реализованной продукции (товаров, работ и услуг)	020	-	-	-				
Валовая прибыль (убыток) от реализации продукции (товаров, работ и услуг) (стр.010-020)	030	35 633 161,0	19 403 789,6	21 543 839,0	4 153 084,00	9 050 862,68	14 003 020,49	19 064 710,76
Расходы периода, всего (стр.050+060+070+080), в том числе:	040	4 211 057,00	4 940 108,75	4 074 716,00	772 510,7	1 978 612,6	3 295 706,0	4 627 185,9
Расходы по реализации	050	851 522,00	1 169 230,61	1 024 484,00	183 398,0	469 732,8	782 417,5	1 163 388,5
Административные расходы	060	2 038 044,00	2 299 713,44	2 199 237,00	437 269,7	1 119 968,1	1 865 491,8	2 497 420,3
Прочие операционные расходы	070	1 321 491,00	1 471 164,70	850 995,00	151 843,0	388 911,8	647 796,7	966 377,1
Расходы отчетного периода, исключаемые из налогооблагаемой базы в будущем	080							
Резервы предстоящих расходов и платежей								
Прочие доходы от основной деятельности	090	1 650 046,00	1 602 469,00	1 791 748,00	290 774,23	777 774,23	1 264 774,23	1 751 774,23
Прибыль (убыток) от основной деятельности (стр.030-040+090)	100	33 072 150,0	16 066 149,8	19 260 871,0	3 671 347,56	7 850 024,27	11 972 088,69	16 189 299,13
Доходы от финансовой деятельности, всего (стр.120+130+140+150+160), в том числе:	110	11 572 553,0	7 303 320,73	5 154 170,00	4 695 792,00	6 104 529,60	7 527 354,58	9 007 092,55
Доходы в виде дивидендов	120							
Доходы в виде процентов	130	32 098,00	-	22 603,00	-	-	-	-
Доходы от долгосрочной аренды (финансовый лизинг)	140							
Доходы от валютных курсовых разниц	150	11 540 455,0	7 303 320,73	5 131 567,00	4 695 792,00	6 104 529,60	7 527 354,58	9 007 092,55
Прочие доходы от финансовой деятельности	160	-			-	-	-	-
Расходы по финансовой деятельности (стр.180+190+200+210), в том числе:	170	42 110 339,0	21 956 286,7	22 940 554,0	8 085 260,00	13 617 882,68	19 097 491,48	24 695 593,13
Расходы в виде процентов	180	26 208 258,0	14 901 420,1	15 699 192,0	1 091 313,00	4 525 751,58	7 865 212,60	11 109 151,69
Расходы в виде процентов по долгосрочной аренде (финансовому лизингу)	190							
Убытки от валютных курсовых разниц	200	15 900 284,0	7 054 866,60	7 240 284,00	6 993 947,00	9 092 131,10	11 232 278,88	13 586 441,44
Прочие расходы по финансовой деятельности	210						-	-
Прибыль (убыток) от общехозяйственной деятельности (стр.100+110-170)	220	2 534 364,00	1 413 183,87	1 474 487,00	281 879,56	336 671,19	401 951,78	500 798,55
Чрезвычайные прибыли и убытки	230						-	-
Прибыль (убыток) до уплаты налога на доходы (прибыль) (стр.220+/-230)	240	2 534 364,00	1 413 183,87	1 474 487,00	281 879,56	336 671,19	401 951,78	500 798,55
Налог на доходы (прибыль)	250	433 763,00	231 808,23	287 111,00	42 282,00	50 500,75	60 292,83	75 119,85
Налог на сверхприбыль	251							
Прочие налоги и сборы от прибыли	260							
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода (стр.240-250-260)	270	2 100 601,00	1 181 375,63	1 187 376,00	239 597,56	286 170,45	341 658,95	425 678,70

2.11. ОЖИДАЕМЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НА 2021г. (тыс.сум)

Наименование показателя	Код стр.	01.01.2021 факт	01.01.2022 факт	01.04.2022 факт	01.07.2022	01.10.2022	01.01.2023
Актив // I.Узок муддатли активлар // I. Долгосрочные активы							
Основные средства:							
по первоначальной (восстановительной) стоимости (0100, 0300)	10	7 716 208	7 727 189	7 646 201	7 646 201	7 646 201	7 646 201
износ (0200)	11	955 972	1 304 568	1 335 960	1 446 402	1 556 844	1 667 286
остаточная стоимость 010-011	12	6 760 236	6 422 621	6 310 241	6 199 799	6 089 357	5 978 915
Нематериальные активы:							
по первоначальной стоимости (0400)	20						
износ (0500)	21						
остаточная стоимость 020-021	22						
Долгосрочные инвестиции, всего (стр.040+050+060+070+080), в том числе:	30						
Ценные бумаги (0610)	40						
Инвестиции в дочерние хозяйственные общества (0620)	50						
Инвестиции в зависимые хозяйственные общества (0630)	60						
Инвестиции в предприятие с иностранным капиталом (0640)	70						
Прочие долгосрочные инвестиции (0690)	80						
Оборудование к установке (0700)	90						
Капитальные вложения (0800)	100	4 944 278	2 468 929	2 420 497	2 420 497	2 420 497	2 420 497
Долгосрочная дебиторская задолженность (0910, 0920, 0930, 0940)	110	154 849 894	82 514 740	75 198 030	69 097 705	73 558 400	77 315 400
из нее: просроченная	111						
Долгосрочные отсроченные расходы (0950, 0960, 0990)	120						
Итого по разделу I (стр. 012+022+030+090+100+110+120)	130	166 554 408	91 406 290	83 928 768	77 718 001	82 068 254	85 714 812
II. Текущие активы							
Товарно-материальные запасы, всего (стр.150+160+170+180), в том числе:	140	53 331	50 103	49 043	47 630	45 560	41 540
Производственные запасы (1000, 1100, 1500, 1600)	150	53 331	50 103	49 043	47 630	45 560	41 540
Незавершенное производство (2000, 2100, 2300, 2700)	160						
Готовая продукция (2800)	170						
Товары (2900 за минусом 2980)	180						
Расходы будущих периодов (3100)	190	23 882	2 376	1 937			
Отсроченные расходы (3200)	200						
Дебиторы, всего (стр.220+230+240+250+260+270+280+290+300+310)	210	65 736 855	85 456 115	99 393 536	99 282 100	102 994 010	102 705 788
из нее: просроченная							
Задолженность покупателей и заказчиков (4000 за минусом 4900)	220	16 750 986	20 245 657	24 319 732	12 456 000	10 205 460	4 006 548
Задолженность обособленных подразделений (4110)	230						

Задолженность дочерних и зависимых хозяйственных обществ (4120)	240						
Авансы, выданные персоналу (4200)	250						
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам (4300)	260	3 718 210	1 030 495	544 239	145 200	825 600	132 500
Авансовые платежи по налогам и сборам в бюджет (4400)	270	6 762 352	277 790	219 949	1 224 500	208 750	110 540
Авансовые платежи в государственные целевые фонды и по страхованию (4500)	280		3 348				
Задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал (4600)	290						
Задолженность персонала по прочим операциям (4700)	300		6 400	1 300			
Прочие дебиторские задолженности (4800)	310	38 505 307	63 892 425	74 308 316	85 456 400	91 754 200	98 456 200
Денежные средства, всего (стр.330+340+350+360), в том числе:	320	484 552	1 690 746	40 789	543 430	753 430	451 000
Денежные средства в кассе (5000)	330						
Денежные средства на расчетном счете (5100)	340	170 527	46 824	24 874	540 000	750 000	450 500
Денежные средства в иностранной валюте (5200)	350	3 034	1 628 549	3 015	2 930	2 930	300
Прочие денежные средства и эквиваленты (5500, 5600, 5700)	360	310 991	15 373	12 900	500	500	200
Краткосрочные инвестиции (5800)	370	2 000	2 000	2 000			
Прочие текущие активы (5900)	380						
Итого по разделу II (стр. 140+190+200+210+320+370+380)	390	66 300 620	87 201 340	99 487 305	99 873 160	103 793 000	103 198 328
Всего по активу баланса (стр.130+стр.390)	400	232 855 028	178 607 630	183 416 073	177 591 161	185 861 254	188 913 140
Пассив // I. Уз маблаглари манбалари // I. Источники собственных средств							
Уставный капитал (8300)	410	17 000 000	17 000 000	17 000 000	17 000 000	17 000 000	17 000 000
Добавленный капитал (8400)	420						
Резервный капитал (8500)	430	3 085 036	2 960 381	2 958 271	3 349 955	3 349 955	3 349 955
Выкупленные собственные акции (8600)	440						
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (8700)	450	2 351 834	2 067 408	2 307 006	286 171	341 659	425 679
Целевые поступления (8800)	460						
Резервы предстоящих расходов и платежей (8900)	470						
Итого по разделу I (стр.410+420+430+440+450+460+470)	480	22 436 870	22 027 789	22 265 277	20 636 126	20 691 614	20 775 634
II. Обязательства							
Долгосрочные обязательства, всего Стр.500+510+520+530+540+550+560+570+580+590)	490	183 290 625	135 424 741	140 553 730	133 051 702	126 091 136	123 991 136
в том числе: долгосрочная кредиторская задолженность (стр.500+520+540+560+590)	491		-	-	-	-	-
из нее: просроченная долгосрочная кредиторская задолженность	492						
Долгосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам (7000)	500						

Долгосрочная задолженность обособленным подразделениям (7110)	510						
Долгосрочная задолженность дочерним и зависимым хозяйственным обществам (7120)	520						
Долгосрочные отсроченные доходы (7210, 7220, 7230)	530						
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	183 290 625	135 424 741	140 553 730	133 051 702	126 091 136	123 991 136
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	27 127 533	21 155 100	20 597 066	23 903 333	39 078 504	44 146 370
в том числе: текущая кредиторская задолженность (стр.610+630+650+670+680+690+ +700+710+720+760)	601	27 127 533	21 155 100	20 597 066	23 903 333	39 078 504	44 146 370
из нее: просроченная текущая кредиторская задолженность	602						
Задолженность поставщикам и подрядчикам (6000)	610	15 271 854	3 293 486	1 744 677	1 845 757	5 095 757	3 578 453
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	1 178 457	9 395 228	9 445 185	2 546 321	9 046 321	7 946 321
Задолженность по платежам в бюджет (6400)	680	54 250	99 000	165 158	28 400	32 400	22 540
Задолженность по страхованию (6510)	690				36 500	40 450	42 100
Задолженность по платежам в государственные целевые фонды (6520)	700	11 521	26 950	67 563			
Задолженность учредителям (6600)	710				593 688		
Задолженность по оплате труда (6700)	720	105 979	30 595	82 692	65 400	65 400	65 400
Краткосрочные банковские кредиты (6810)	730						
Краткосрочные займы (6820, 6830, 6840)	740						
Текущая часть долгосрочных обязательств (6950)	750						
Прочие кредиторские задолженности (6900 кроме 6950)	760	10 505 472	8 309 841	9 091 791	18 787 267	24 798 176	32 491 556
Итого по разделу II (стр.490+600)	770	210 418 158	156 579 841	161 150 796	156 955 035	165 169 640	168 137 506
Всего по пассиву баланса (стр.480+770)	780	232 855 028	178 607 630	183 416 073	177 591 161	185 861 254	188 913 140

III. Экспорт и импорт

Основной деятельностью АО РСЛК "Qurilishmashlizing" является оказание лизинговых услуг. Экспорт (лизинговых услуг) не предусмотрен. Импорт специализированной строительной техники, машин и механизмов осуществляется при поступлении заявок от потенциальных лизингополучателей. В настоящее время в республике имеются представительства и/или дилерские организации ведущих зарубежных производителей поставщиков специализированной строительной техники, машин и механизмов, с которыми установлены долгосрочные сотрудничества компании. В связи с чем в 2022 году импорт непосредственно через АО РСЛК "Qurilishmashlizing" не предусматривается.

IV. Инвестиционные проекты

В настоящее время АО РСЛК "Qurilishmashlizing" не осуществляет и не планирует осуществление инвестиционных проектов.

V. Локализация

АО РСЛК "Qurilishmashlizing" не является производственным предприятием, в связи с чем локализация конкретной или какой либо продукции не предусмотрена.

VI. Оценка системы корпоративного управления и Ключевые показатели эффективности (КПИ)

Независимой организацией ООО «Audit Fair Services» проведена **оценка системы корпоративного управления** за 2021 год. Согласно заключению, результаты изучения системы корпоративного управления по АО РСЛК "Qurilishmashlizing" соответствуют высокой оценке - (701 баллов или 58% по процентной шкале).

Критерии оценки эффективности включают в себя **ключевые показатели эффективности** (далее - КПЭ), рассчитываемые с установленной периодичностью, которые представляют собой поддающиеся количественному измерению оценочные критерии, используемые для определения эффективности деятельности исполнительного органа организации.

Согласно действующему законодательству, расчет значений КПЭ, ИКЭ и процентов их выполнения по итогам 2021 года проверен и подтвержден (Рег.№84 от 25.05.2022г.) аудиторской организацией ООО «Marikon audit» (лицензия АФ № 00763 от 02.04.2019г.).

В соответствии с заключением которой:

Результаты расчета основных КПЭ составили – 139,50%

Результаты расчета дополнительных КПЭ – 112,71%

Итоговый интегральный коэффициент эффективности: 126,11% - высокий.

Согласно п.27 ПКМ №207 от 28.07.2015г.: эффективность деятельности исполнительного органа признается высокой – если значение ИКЭ составило свыше 100 процентов.

Для целей проведения оценки каждому КПЭ присваивается удельный вес, отражающий его значимость для организации.

Для оценки эффективности деятельности исполнительного органа организации применяются КПЭ: - основные ключевые показатели эффективности и дополнительные ключевые показатели эффективности - обязательные для расчета и представления в Агентство по управлению государственными активами Республики Узбекистан.

При этом, средневзвешенное значение по всем КПЭ обозначается как интегральный коэффициент эффективности деятельности исполнительного органа организации - ИКЭ.

В соответствии с Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан №775 от 09.12.2020г. «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы оценки эффективности деятельности исполнительного органа государственных предприятий», а также учитывая результаты расчетов КПЭ по итогам 2021 года и 1 квартала 2022 года, ниже приведены прогнозные значения основных и дополнительных КПЭ на 2022 год.

ПЕРЕЧЕНЬ

основных ключевых показателей эффективности АО РСЛК "Qurilishmashlizing" на 2022 год

№	Показатель	Удельный вес *		Прогнозное (целевое) значение				Фактическое значение	Процент выполнения	КПЭ
		квартальные	годовые	I (факт)	II	III	IV			
	A	B		C				D	E	F=ExB/100
1.	Выполнение прогноза чистой выручки от реализации (в тыс.сумах)	20	15	4 153 084,00	9 050 863	14 003 020	19 064 711			
2.	Выполнение прогноза чистой прибыли (убытка) (в тыс.сумах)	45	40	239 597,00	286 170	341 659	425 679			
3.	Рентабельность активов (%)	5	5	0,0015	0,5%	0,5%	0,5%			
4.	Снижение себестоимости продукции (в % к установленному заданию)									
5.	Коэффициент использования производственных мощностей									
6.	Коэффициент покрытия (платежеспособности)	20	20	4,83	2,8	1,73	1,84			
7.	Коэффициент финансовой независимости	10	5	1,081	1	1	1			
8.	Расчет дивидендов (в тыс.сумах)		10				212 839			
9.	Показатель выполнения параметров экспорта (в % к установленному заданию)									
10.	Выполнение индикатора локализации (%)									
11.	Реализация инвестиционных программ (%)**									
12.	Коэффициент независимости от иностранной валюты									
13.	Рентабельность инвестиций акционеров (TSR — Total Shareholders Return)		5				212 839			
	ВСЕГО:	100	100							

* Может быть изменено по согласованию с компетентным органом управления;

** При включении в инвестиционную программу»;

ПЕРЕЧЕНЬ
дополнительных ключевых показателей эффективности АО РСЛК "Qurilishmashlizing" на 2022 год

№	Показатель	Ед.изм	Удельный вес*	Прогнозное (целевое) значение				Фактическое значение	Процент выполнения	КПЭ
				I (факт)	II	III	IV			
	A		B	C				D	E	F=ExB/100
1.	Прибыль до уплаты процентов, налогов (EBIT — Earnings Before Interest, Taxes)*	тыс.сум								
2.	Прибыль до вычета процентов, налогов и амортизации (EBITDA — Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation&Amortization)*	тыс.сум								
3.	Соотношение затрат и доходов (CIR — Cost Income Ratio)*									
4.	Рентабельность привлеченного капитала (ROCE — Return on Capital Employed)*									
5.	Рентабельность акционерного капитала (ROE — Return On Equity)*									
6.	Коэффициент абсолютной ликвидности		3	0,0020	0,2	0,2	0,2			
7.	Оборачиваемость кредиторской задолженности в днях	дн.	1	452,48	181,0	273,0	365,0			
8.	Оборачиваемость дебиторской задолженности в днях	дн.	1	2 002,91	181,0	273,0	365,0			
9.	Коэффициент износа основных средств		5	0,174722	0,19	0,20	0,22			
10.	Производительность труда	тыс.сум	50	148 324	251 413	388 973	529 575			
11.	Коэффициент обновления основных средств									
12.	Фондоотдача	тыс.сум	20	0,65	1,43	2,24	3,07			
13.	Доля инновационной продукции в общем объеме реализованной продукции									
14.	Доля затрат на инновационную деятельность в общих затратах предприятия									
15.	Затраты на обучение персонала, в расчете на одного работника	тыс.сум	15	-	83	222	361			
16.	Коэффициент текучести кадров		5	0,78	1,00	1,00	1,00			
17.	Показатель эффективности пуска производственных мощностей (в% от установленного объема) **									
18.	Энергоэффективность (доля затрат на энергию в структуре себестоимости продукции)									
	ВСЕГО:		100							

* Заполняется после перехода к публикации отчетности по международным стандартам финансовой отчетности.

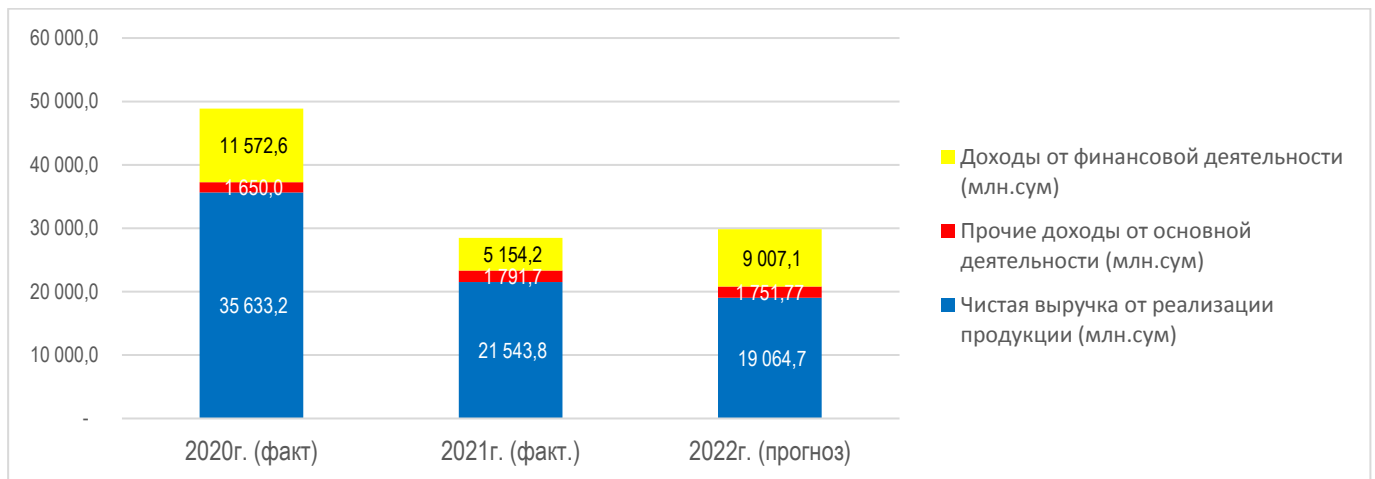
** При включении в инвестиционную программу».

VII. Описание планируемых мероприятий

А. Распределение чистой прибыли (млн.сум)

№		Доля, %	по итогам 2020г.	2021г.* (ожидаемое)		2022г. (план)		в том числе		
				млн.сум	%	млн.сум	%	I	II	III
	Чистая прибыль	100%	2 100,60	1 187,38	100,00%	425,68	100%			
1.	На дивиденды, всего	75%	1 575,45	593,69	50%	212,84	50%	-	-	-
	в.т.ч. привилегированные акции									
	<i>простые акции</i>		1 575,45	593,69		212,84		-	-	-
	<i>из них: по госдоле</i>	73,53%	1 093,54	436,54		156,50		-	-	-
2.	Фонд поддержки инновационного развития	10%	210,06	118,74	10%	42,57	10%	-	-	-
3.	Резервный фонд	5%	105,03	59,37	5%	21,28	5%	-	-	-
4.	Фонд развития организации	3,72%	78,25	386,12	32,52%	116,58	27,39%	-	-	-
5.	На другие цели, в т.ч.	6,28%	131,81	29,46		32,41				
	- на вознаграждение членов Ревизионной комиссии по итогам года	1,28%	26,78	29,46	2,48%	32,41	7,61%			
	- на вознаграждение членов исполнительного органа	5%	105,03							

*) - В соответствии со ст.12 Закона Республики Узбекистан «О Государственном Бюджете Республики Узбекистан на 2022 год» - Государственные предприятия и юридические лица с долей государства в уставном капитале в размере 50 процентов и более по итогам 2021 года до 1 июля 2022 года начисляют отчисления в размере не менее 50 процентов, а золотодобывающие предприятия — 100 процентов, от чистой прибыли в Государственный бюджет Республики Узбекистан и дивиденды по государственной доле и перечисляют в бюджеты соответствующего уровня не позднее 1 сентября 2022 года. В связи с этим, по итогам 2021 года планируется начисление дивидендов в размере 50% от чистой прибыли компании.



В. Бюджет предприятия (млн.сум)

№	Статьи бюджета	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	Итого
1.	Статьи доходов	9 139,65	6 793,52	6 861,98	7 028,43	29 823,58
1.1.	Доходы от основной деятельности	4 153,08	4 897,78	4 952,16	5 061,69	19 064,71
1.2.	Доходы от финансовой деятельности	4 695,79	1 408,74	1 422,82	1 479,74	9 007,09
1.3.	Прочие доходы	290,77	487,00	487,00	487,00	1 751,77
2.	Статья расходов	8 857,77	6 738,72	6 796,70	6 929,58	29 322,78
2.1.	Производственные расходы	1 274,71	3 720,77	3 652,15	3 624,91	12 272,54
2.2.	Административные расходы	437,27	682,70	745,52	631,93	2 497,42
2.3.	Инвестиции					
2.4.	Прочие расходы	7 145,79	2 335,25	2 399,03	2 672,74	14 552,82
3	Сальдо	281,88	54,79	65,28	98,85	500,80

С. Система оплаты труда

(минг сўмда)

№	Ишчи хизматчилар	2021 й. (факт)						2022 й. (режа)						Ўсиш, %				
		Ўртача ишчилар сони	Иш ҳақи миқдори	Байрам пуллари	Иш ҳақига устамалар	Мукофот пуллари	СМК	Бошқалар (таътил, касаллик варақаси ва б.)	ЖАМИ	Ўртача ишчилар сони	Иш ҳақи миқдори	Байрам пуллари	Иш ҳақига устамалар		Мукофот пуллари	СМК	Бошқалар (таътил, касаллик варақаси ва б.)	ЖАМИ
			(қатъий белгиланган)								(қатъий белгиланган)							
	Жами		1 338 557	486 061	-	138 731	-	709 688	2 673 037		1 649 147	614 579	-	72 336	-	695 328	3 031 390	113%
I.	Бошқарув органлари		417 031	101 580	-	114 817	-	433 374	766 801		631 922	149 729	-	46 032	-	148 784	976 467	127%
1.	Кузатув кенгаши	12	41 429	-	-	22 391	-	-	63 819	11	124 286	-	-	46 032	-	-	170 318	267%
	Ижроия органи	6	375 602	101 580	-	92 426	-	133 374	702 982	5	507 636	149 729	-	-	-	148 784	806 149	115%
	Ижроия органи раҳбари	1	65 464	26 807	-	22 563	-	32 503	147 337	1	86 520	36 050	-	-	-	33 840	156 410	106%
	Ижроия орган аъзолари	5	310 138	74 772	-	69 864	-	100 871	555 645	4	421 116	113 679	-	-	-	114 944	649 739	117%
II.	Назорат органлари	8	37 574	-	-	23 914	-	-	61 488		40 629	-	-	26 304	-	-	66 933	109%
	Тафтиш комиссияси	5	-	-	-	23 914	-	-	23 914	4	-	-	-	26 304	-	-	26 304	110%
	Ички аудит	3	37 574	-	-	-	-	-	37 574	1	40 629	-	-	-	-	-	40 629	108%
2.	Саноат-ишлаб чиқаришдаги ишчи-хизматчилар		-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	
3.	Маъмурий бошқарув ходимлари	20	667 011	300 654	-	-	-	462 851	1 430 517	20	726 996	369 900	-	-	-	456 194	1 553 090	109%
4.	Техник ходимлар	6	168 333	66 949	-	-	-	102 943	338 224	6	222 000	85 750	-	-	-	85 750	393 500	116%
5.	Фуқаролик шартномаси асосида (ГПХ)	7	48 608	16 879	-	-	-	10 520	76 007	1	27 600	9 200	-	-	-	4 600	41 400	54%

Д. Прогноз выплат вознаграждений членам органов управления и контроля АО «РСЛК «Qurilishmashlizing» на 2022 год

Прогноз выплат вознаграждений членам Правления

Выплата вознаграждений членам Правления предусматривается при выполнении ключевых показателей эффективности, согласно пункта 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" и осуществляется из Фонда оплаты труда, в установленном порядке согласно Положению об оплате труда АО «РСЛК «Qurilishmashlizing», в рамках одобренных / утвержденных параметров Бизнес-плана

Также, Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 9.12.2020г. №775 «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы оценки эффективности деятельности исполнительного органа предприятий с государственным участием» предусмотрено, что в случае высокой оценки эффективности деятельности исполнительного органа, членам исполнительного органа может быть выплачена единовременная премия в размере до 5% от чистой прибыли предприятия по итогам года, по решению соответствующего органа управления.

I. Премии стимулирующего характера. Премии (по итогам деятельности Компании за отчетный период (месяц, квартал, полугодие, 9 месяцев, год)). В целях усиления заинтересованности работников в высокоэффективном и производительном труде в течение всего календарного года, в Компании выплачивается премия по итогам работы за год (13 зарплата).

II. Премии в честь государственных праздников. К праздничным дням, официально установленным законодательством Республики Узбекистан члены Правления имеют право получать праздничные премии наравне с трудовым коллективом согласно Положению об оплате труда АО «РСЛК «Qurilishmashlizing».

Прогноз выплат вознаграждений членам наблюдательного совета

В соответствии с Гражданским и Трудовым Кодексами, Законом Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», Указом Президента Республики Узбекистан «О мерах по кардинальному увеличению доли и значения частного сектора в экономике Узбекистана» от 24.01.2012г. №УП-3202, Указом Президента Республики Узбекистан «О совершенствовании порядка определения размеров оплаты труда, пенсий и иных платежей» от 21.05.2019г. №УП-5723, постановлением Кабинета Министров РУз «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы управления государственными активами» от 26.04.2019г. №356, Уставом АО «РСЛК «Qurilishmashlizing», Положением «О выплате вознаграждений членам Наблюдательного совета АО «РСЛК «Qurilishmashlizing» утвержденным общим собранием акционеров АО «РСЛК «Qurilishmashlizing» от 28.08.2019г. (протокол №14 от 05.09.2019г.).

Положением «О выплате вознаграждений членам Наблюдательного совета АО «РСЛК «Qurilishmashlizing» предусмотрена выплата ежеквартальных (базовая часть) и дополнительных вознаграждений членам Наблюдательного совета.

I. Ежеквартальные вознаграждения выплачивается за личное участие в работе Наблюдательного совета.

При участии на всех заседаниях Наблюдательного совета Общества ежеквартальное вознаграждение члена Наблюдательного совета составляет 7 МРОТ, председателя Наблюдательного совета (председательствующий) с применением коэффициента 1,2 к 7 МРОТ (т.е. 7 МРОТ x 1,2). При расчете основного вознаграждения применяется коэффициент личного участия.

II. Дополнительные вознаграждения предусмотрены по итогам года с увязкой:

- с независимой оценкой корпоративного управления, а именно:
 - 5 МРОТ при получении «высокой» оценки системы корпоративного управления;
 - 3 МРОТ при получении «удовлетворительной» оценки системы корпоративного управления.
- с результатами выполнения Обществом установленных Бизнес-планом годовых показателей по валовому доходу, стоимости переданного в лизинг имущества и чистой прибыли не ниже 100%, а именно:
 - 5 МРОТ при выполнении вышеуказанных показателей в совокупном выражении свыше 110%.
 - 3 МРОТ при выполнении вышеуказанных показателей в совокупном выражении 100% – 110%.

Прогноз выплат вознаграждений членам Ревизионной комиссии

Выплата вознаграждений членам Ревизионной комиссии осуществляется в соответствии с Законом Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», Уставом Акционерного общества АО «РСЛК «Qurilishmashlizing» и Положением о Ревизионной комиссии АО «РСЛК «Qurilishmashlizing» утвержденным Общим собранием акционеров 28.06.2016г. (протокол № 4 от 08.07.2016г.), с учетом изменений внесенных Общим собранием акционеров 14.07.2020г. (протокол № 15 от 03.08.2020г.) и Общим собранием акционеров 27.10.2021г. (протокол № 17 от 05.11.2021г.)

Члены Ревизионной комиссии имеют право получать вознаграждение по итогам года:

- председатель Ревизионной комиссии - в размере 12 (двенадцать) минимальных размеров оплаты труда, установленных в Республике Узбекистан на дату выплаты;
- члены Ревизионной комиссии – в размере 10 (десять) минимальных размеров оплаты труда, установленных в Республике Узбекистан на дату выплаты.

При этом, выплата вознаграждений членам Ревизионной комиссии планируется осуществить из чистой прибыли общества за отчетный период.

Мероприятия, предусмотренные настоящим бизнес-планом, будут реализованы соответствующими отделами Компании под непосредственным руководством исполнительного органа – Правления общества.

Контроль за выполнением настоящего бизнес-плана будет осуществляться в установленном порядке наблюдательным советом общества, в т.ч. путем ежеквартального заслушивания отчетов исполнительного органа, разработки и принятия мер, в случае выявленных фактов отставания.

В соответствии с законодательством, при грубых нарушениях или срыве выполнения утвержденных параметров годового бизнес-плана Наблюдательный совет имеет право досрочного прекращения договора найма с Председателем Правления и договоров с членами Правления.

VIII. Заключение

Бизнес-план разработан исходя из текущего финансово-экономического состояния и собственных возможностей компании. В бизнес-плане учтены доходы и расходы, которые осуществлялись в 2021 году и спрогнозированы на 2022 год исходя из действующих нормативно-правовых документов и планов компании.

Влияние на прогнозные параметры Бизнес-плана на 2022 год может быть оказано по причинам пересмотра Организационной структуры Компании (по численности рабочего персонала), изменения в составе основных средств, которые могут оказать существенное влияние на состав и сумму расходов компании в целом, а также дальнейшая задержка оплаты лизинговых платежей лизингополучателями, финансируемых за счет централизованных бюджетных средств.

Компанией планируется доведение суммы чистой прибыли до 425,7 млн. сум, что по сравнению с фактическим показателем 2021 года составит 36,0%.

Компания планирует поддерживать стабильный рост чистой прибыли в будущем, а также обеспечить стабильный рост дивидендного дохода акционеров компании.

Председатель Правления



Абдурахимов Ф.А.