

**«ТАСДИҚЛАНГАН»  
РИЛК «QURILISHMASHLIZING» АЖ  
Кузатув кенгаши қарори билан  
Баённома № 4/2017  
2017 йил 30 май**

## **БИЗНЕС РЕЖА**

**“РИЛК “QURILISHMASHLIZING” АЖ нинг  
2017 йил учун молиявий-хўжалик фаолияти стратегияси  
ва ривожланиш истиқболлари**

**Тошкент – 2017 й.**

## 1. Тавсиф

28.06.2016 йил Акциядорлар умумий йиғилиши (08.07.2016й №4 сонли қарор) баённомасида тасдиқланган қарорига биноан «RILK Qurilishmashlizing» АЖнинг 2017 йилги ривожланиш стратегияси ва Компаниянинг молиявий-иқтисодий ривожланишининг асосий прогноз кўрсаткичларига асосланиб 2016-2021 йиллар учун 2017 йилги бизнес-режа ишлаб чиқилди.

2016 йилда лизинг асосида 26та қурилиш ва махсус техника берилган, 394,09 минг евро ва 1,02 млн. АҚШ доллари миқдорида 13та импорт контрактлар тузилиб ва ижарага берилган. Ва Республикада илгари фойдаланилмаган юқори технологик ускуналар келтирилган.

Компания 2016 йилда умумий қиймати 11 822,60млн.сўмлик лойиҳаларни амалга оширган, 8 125,34 млн. сўмлик лойиҳаларга капитал кўйилмалар ташкил килинган. Ялпи даромаднинг ҳажми 3 029,43млн сўмни ташкил этган, соф фойда 1360.57 млн.сўмни ташкил этган.

2015 йил якунлари бўйича 1 055 556 582,40 сўм миқдорида даромад олинган бўлиб, шундан 66,03% умумий сумма 697 000 000,00 сўм дивидендлар тўлашга йўналтирилди. Дивиденд бўйича солиқни ҳисобга олган ҳолда, 1та оддий хужжатсиз акция учун дивиденд миқдори 41 сўмни ташкил этади.

Компания диагностик аудит ўтказиб мавжуд бошқарув тизимини таҳлил қилди ва ишчи гуруҳ билан биргаликда СМТ яратилди. Шунингдек ISO 9001: 2015 талабларига жавоб берадиган сифат менежменти тизимининг ички ва ташқи аудитлари ўтказилди ва Компания "CERT INTERNATIONAL" Сертификатлаштириш органи томонидан берилган ҳалқаро сертификатга эга бўлди.

Бизнес-режани тайерлашда лизингга бериладиган асбоб-ускуналар қиймати 16,0 млрд сўм бўлиши кўзда тутилган, ялпи даромад 4,41 млрд сўм миқдорда режалаштирилган, соф фойда эса 1,56 млрд сўм бўлиши прогнозлаштирилган.

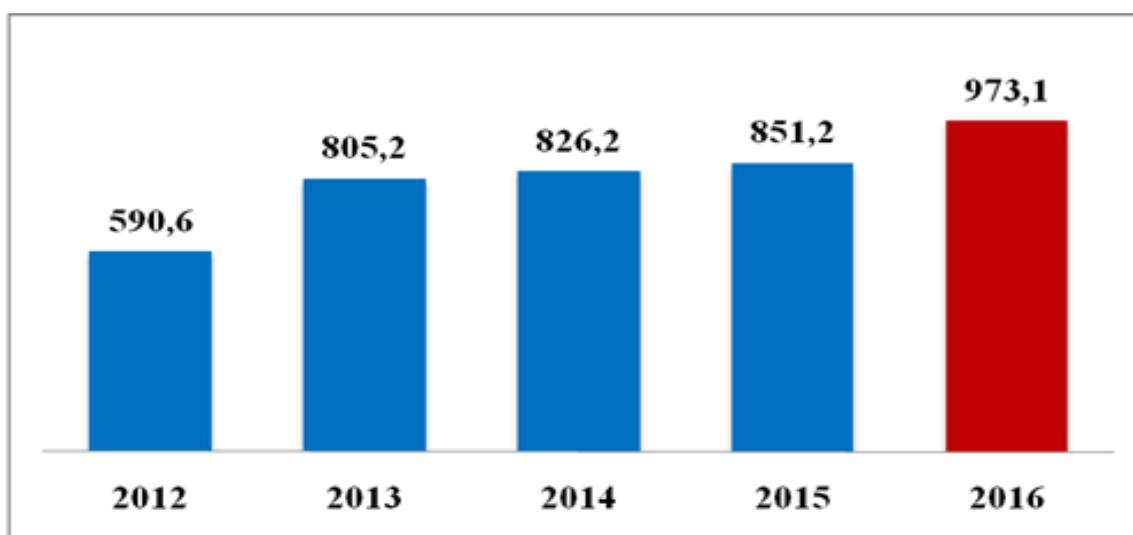
2017 йилга мўлжалланган бизнес-режанинг прогноз параметрларига эришиш учун 12,0 млрд.сўм миқдорида капитал кўйилмалар (сармоя) ҳажми, шу жумладан 9,2 млрд.сўм миқдорида кредит маблағларини кўшимча жалб қилиш кўзда тутилган.

## 2. Республикада лизинг сегментини маркетинг тадқиқоти

2016 йил охирида ялпи ички маҳсулот 7,8% га ошди. Саноатнинг ҳажми 6,6% га ошди. Қурилиш ишлари ҳажми 12,5%га, хизматлар соҳаси 12,5%га ошди.

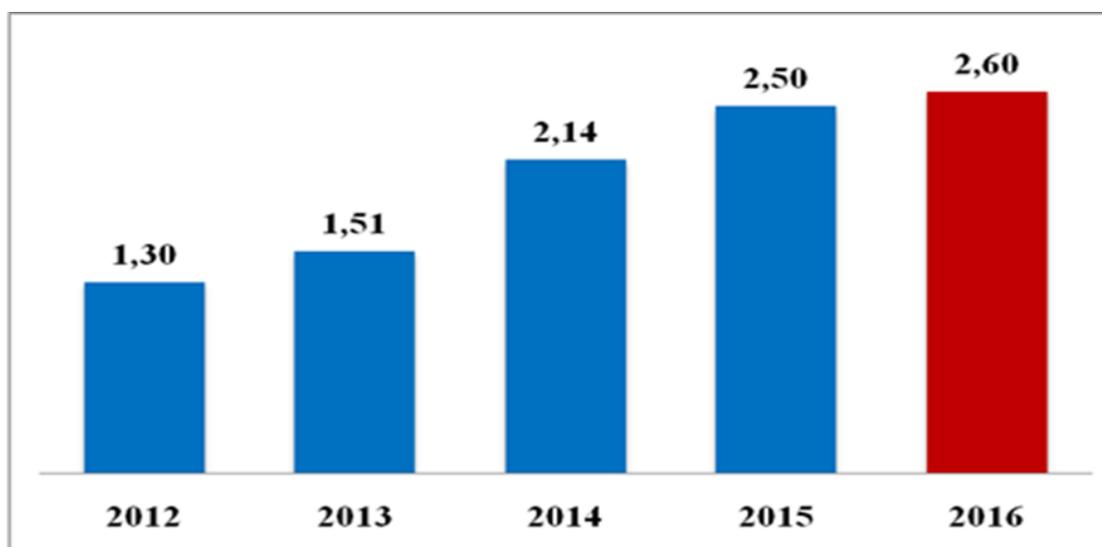
Давлат бюджети ялпи ички маҳсулотга нисбатан ортиқча 0,1% миқдорда бажарилди. Инфляция даражаси прогноз параметрларидан ошмади ва 5,7% ни ташкил этди.

Янги лизинг битимларини ҳажмининг ўсиш динамикаси (млрд.сўмда)



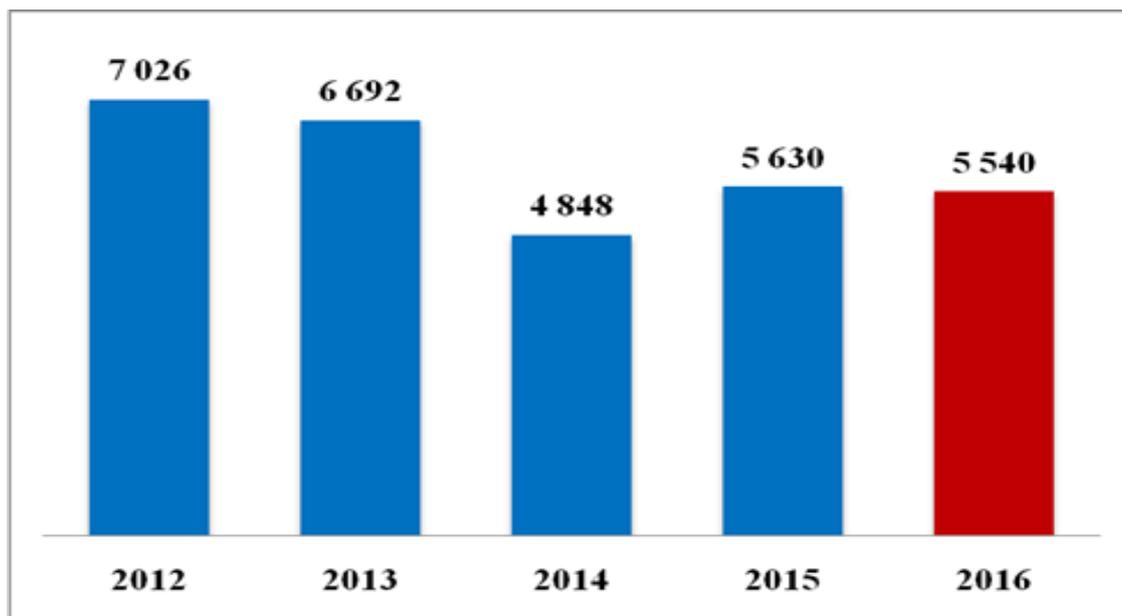
2016 йил охирида янги лизинг операциялари ҳажмининг ўсиш суръати 14% ни ташкил этди, лизинг портфели эса ўзини 5,5%га ошгани билан намоёниш этди. Шундай қилиб, ҳисобот даврида лизинг берувчилар 5 540 дан ортиқ янги лизинг битимларини имзолади ва уларнинг ҳажми 973,1 млрд. сўмдан ошиб, 2015 йилга нисбатан 121,9млрд.сўмга ошди.

Лизинг битимлари портфелининг ўсиш динамикаси (триллион сўмда)



Лизинг берувчилар шу жумладан, банклар томонидан тақдим этилган тахлилий маълумотларга кўра лизинг портфели операциялари жами 2 590 млрд. сўмни ташкил этди ва 2015йилга нисбатан бу кўрсаткич 5,5%га ошди. Тижорат банкларининг лизинг портфели 957,6 млрд. сўмни ташкил этди.

Янги лизинг битимлари сони динамикаси.



### 3. Компаниянинг рақобат муҳитини таҳлил қилиш.

Ҳозирги вақтда мамлакатимизда лизинг фаолияти билан шуғулланадиган 126 та молиявий институт рўйхатга олинган бўлиб, Ўзбекистон Республикаси Давлат статистика қўмитаси маълумотларига кўра 79 та ташкилот, шу жумладан 21 та тижорат банклари фаол иштирок этмоқда. Қолган лизинг берувчилар ўтган йилларда амалга оширилган лойиҳалар учун лизинг тўловларини назорат қилиш ва амалга ошириш билан шуғулландилар. Ўзбекистон лизинг берувчилари уюшмаси томонидан қайд этилган лизинг бозорида этакчилардан лизинг операциялари ҳажми бўйича «O'zagrolizing» АЛК (273,7) млрд.сўм, «O'zavtosanoat-Lizing» ЛК МЧЖ (80,1 млрд.сўм), «O'zbek Lizing International» АО (74,7 млрд.сўм), «Taiba Leasing» ИП ООО ((24,9 млрд. сўм) ва «O'zmeliomashlizing» ГЛК (20,5 млрд. сўм) уларнинг ҳар бири бозорнинг муайян сегментида ишлайди, амалда улар бир-бирига ёндашмайдилар.

Лизинг берувчилар рейтингига кўра лизинг операциялари ҳажми 2016 йил якунлари бўйича 58 та тижорат банкларни ҳисобга олган ҳолда лизинг компаниялар бўйича “РИЛК "Qurilishmashlizing" АЖ 7-ўринни эгаллади ва 79 та компаниялар бўйича 15-ўринни эгаллади.

"РИЛК" Qurilishmashlizing" Акциядорлик жамияти 2016 йилда лизинг операциялари бўйича паст даражада ўсиши бир қатор сабаблар билан тавсифланади;

Биринчидан, қурилиш техникаси нархларининг ўсиши;

Иккинчидан, "MAN Auto Uzbekistan" ҚК МЧЖ нинг махсус техникасини етказиб беришдаги кечикиш;

Учинчидан, "SamAvto" МЧЖ автомобиль транспорти учун шартномаларни беришни тўхтатиб туриши.

Шунга қарамай, лизинг бозоридаги муҳим иштирокчиларни молиялаштиришнинг асосий шартларига нисбатан қиёсий таҳлил қилиш шуни кўрсатдики, Компаниянинг шартлари мамлакатдаги қурилиш ташкилотларининг кўпчилиги учун мақбул ва қулайдир. Компаниянинг асосий рақобат афзалликлари бозорнинг бошқа иштирокчиларига нисбатан лизингни паст фоиз ставкаларида берилиши ва узоқ йилга молиялаштирилишидир.

Саноатнинг шу жиҳатларидан фойдаланадиган кўплаб компаниялар қурилиш техникасини лизинг, асбоб-ускуналар ва кичик механизация соҳасида ихсослаштирилган ташкилот мақомига эга эмаслиги, қурилиш мажмуасини таъминлаш учун тор доирада бўлишлари, моддий-техника базаси билан етарли таъминланмаганлиги сабабли Компания тўлиқ рақобат қила олмайди Компания Республика бўйлаб минтақавий вакилларига эга.

Бундан ташқари, Компания лизинг бўйича ишлаб чиқарувчилар билан тузилган импорт шартномаларига бевосита кира олиш қобилияти, маҳаллий ижро этувчи органлар билан кенг миқёсдаги фаолиятлар билан яқин алоқада бўлиш ҳам Компаниянинг обрўси ва рақобатбардошлигига ҳисса қўшади.

#### **4. 2016 йилга мўлжалланган молиявий-хўжалик фаолияти натижалари.**

Вилоят хокимликлари тақдим этган маълумотларга кўра, 222 та корхонадан лизингга қизиқиш билдирилган. Шу билан бирга, 01.10.2016 йил ҳолатига корхона ва пудрат ташкилотларининг реестрига 2 914 та корхона ва 194 та йўл корхонаси киритилган.

Кўрсатилаётган хизматлар ҳажмини ошириш мақсадида республика вилоятларига мунтазам равишда ташрифлар ташкил этилди, унда қурилиш ва пудрат ташкилотларининг вакиллари учун Компаниянинг мақсад ва вазифалари, шунингдек лизингнинг жозибадорлиги ва афзалликлари ҳақида батафсил маълумот бериш ва тушунтириш учун семинарлар ташкил этилди. Умуман олганда, 1 минг қурилиш пудратчиларни қамраб олди.

Компания йил охирига келиб 20 та лизинг шартномаларини ишлаб

чиқди ва яқунлади, улардан 11 822,60 млн. сўм миқдорида 8 та шартнома – умумий қиймати 7 375,02 млн.сўмлик спец.техникалар лизингга берилди

**Бизнес-режанинг 2016 йилга мўлжалланган прогноз кўрсаткичлари билан амалдаги кўрсаткичларнинг қиёсий таҳлили.**

млн.сўм

Кўрсаткичлар	2016 йилги бизнес режага мувофиқ	2016 йилги ҳақиқат	Фарқ, + -	Бизнес-режани амалга ошириш(%)
<b>Ижарага бериладиган мол-мулкнинг қиймати</b>	<b>13 100,00</b>	<b>11 822,60</b>	<b>1 277,40</b>	<b>90,25%</b>
<b>Даромадлар, шу жумладан:</b>	<b>3 442,01</b>	<b>3 361,68</b>	<b>-80,33</b>	<b>97,67 %</b>
- лизинг тўловлари бўйича фоиз даромади (аввалги даврлардаги операцияларни ҳисобга олган ҳолда марж)	2 864,38	2 516,97	-347,32	87,87 %
- лойиҳани ўрганиш учун комиссия	577,63	512,38	-65,25	88,70%
- бошқа даромадлар		332,24		
<b>Ҳисобот давридаги соф фойда (зарар)</b>	<b>1 342,72</b>	<b>1 360,58</b>	<b>17,86</b>	<b>101,33%</b>

**Ўтган йилнинг шу даврига нисбатан 2016 йил учун молиявий кўрсаткичларнинг қиёсий таҳлили**

млн. сўм

Кўрсаткичлар	2015 йилги фактлар	2016 йилги фактлар	Фарқ, +	Ўсиш,% да
Лизингга берилган мол-мулкнинг қиймати	19 974,85	11 822,60	-8 152,25	х
Умумий даромад	1 930,38	3 029,43	1 099 ,08	156,94%
Давр харажатлари	1 233,76	2 040,43	806,67	165,38%
Соф фойда	1 055,56	1 360,58	305,01	128,90 %

**2016 йил учун самарадорлик асосий кўрсаткичларининг Ҳисоботи**

	Кўрсаткичлар	Норматив	Махсус оғирлик	Прогноз (мақсадли) қиймати	Ҳақиқий қиймати	Фоизни яқунлаш	САК
	А		В	С	Д	Е	F=ЕxВ/100
1	Фоиз, солиқ ва амортизация олдида фойда. (EBITDA — Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation & Amortization)*						
2	Нарх-фойда нисбати (CIR — Cost Income Ratio) *						
3	Жалб қилинган капитални						

	рентабеллиги (ROCE — Return on Capital Employed) *						
4	Акциядорлар капиталининг рентабеллиги (ROE — Return On Equity) *						
5	Акциядорлар инвестицияларининг рентабеллиги (TSR — Total Shareholders Return) *						
6	Активлар рентабеллиги	> 0,05	15,0%	0,05	0,0662	132,44	19,9
7	Мулқлик ликвидлик коэффициенти	> 0,2	20,0%	3	2,1766	72,55	14,5
8	Молиявий мустақиллик коэффициенти	> 1	40,0%	9,2	10,5928	115,14	46,1
9	Бир кунлик кредитор қарздорлик айланмаси	91	5,0%	90	163,91	54,91	2,7
10	Бир кунлик дебитор қарздорлик айланмаси	91	2,0%	30	200,21	14,98	0,3
11	Тўлов қопланиши коэффициенти	> 1,25	18,0%	3	4,0091	133,64	24,1
12	Дивиденддан чиқиш						
13	Дебитор қарздорликни камайтириш кўрсаткичлари (белгиланган вазифа учун% да) **						
	Жами;		100,0%				107,53

\* Халқаро стандартларга мувофиқ тузилган молиявий жадваллар бўйича ҳисобланган молиявий таҳлил коэффициенти (1-5 бандлар) фақат МСФО га мувофиқ молиявий ҳисоботларни нашр этишга ўтказилгандан сўнг қўлланилади .

\*\* 13-модданинг коэффициенти қарзлар юзага келиш билан ҳисоблаб чиқилади.

## 5. Ишлаб чиқариш режаси

Компаниянинг асосий мақсади лизинг асосида қурилиш ташкилотларининг моддий-техника базасини мустақамлаш эканлигини ҳисобга олган ҳолда, ишлаб чиқариш режаси мижозлар томонидан қурилиш ишларини молиялаштириш ва қурилиш мавсуми келиши учун бошланғич смета асосида ҳисоблаб чиқилади.

Лойиҳаларнинг асосий улуши 2016 йилнинг иккинчи ва учинчи чорагига тўғри келади, қурилиш ишлари тўлиқ бошланиб, қўшимча қурилиш техникаси ва механизмларга талаб кучайиб, ускуналар лизингга сотиб олишни молиялаштиришга имконият туғилади.

2017 йил учун ишлаб чиқариш режаси қуйидаги жадвалга мувофиқ ҳисоблаб чиқилди:

Кўрсаткичлар номи	Ўлчов бирлиги	2016 йилги факт	2017 йил учун прогноз	Шу жумладан			
				I кв-л	II кв-л	III кв-л	IV кв-л
Лизингга берилган мол-мулкнинг қиймати	Млн. сўм	11 822,60	16 000,00	3 000,00	5 000,00	5 000,00	3 000,00

Капитал қўйилмалар хажми	Млн.сўм	8 125,34	12 000,00	2 250,00	3 750,00	3 750,00	2 250,00
Ўтган йилги лойиҳаларнинг маржаси	Млн.сўм	2 516,97	4 013,20	911,61	954,76	1 056,44	1 090,39
Бир марталик комиссия	Млн.сўм	512,38	400,00	75,00	125,00	125,00	75,00

### Пул оқимини режалаштириш

Компаниянинг пул оқимини режалаштиришда қуйидагилар эътиборга олинади:

- 2017 йилга тахмин қилинган пул маблағлари баланси;
- 2015-2016 йилларда амалга оширилган лойиҳалардан тушумлар;
- Ишлаб чиқариш режасини ҳисобга олган ҳолда 2017 йилги бир марталик комиссиялар шаклидаги ва ойлик тўловлар шаклидаги тушумлар;
- Капитал қўйилмалар буйича харажатлар;
- Иқтисодий фаолият ва бошқа харажатлар учун харажатлар.

### 2017 йил учун пул оқими режаси

Кўрсаткичлар	Кирувчи баланс	2017 йил				жами
		1-квартал	2-квартал	3-квартал	4-квартал	
Кирувчи баланс, млн.сўм	<b>3 816,34</b>					<b>3 816,34</b>
Лойиҳа қиймати, млн.сўм		2 530,17	4 560,00	4 590,00	3 090,0	<b>14 770,17</b>
Иқтисодий фаолият харажатлари, млн.сўм.		746,09	740,37	653,46	685,67	<b>2 825,59</b>
Кредитни тўлаш учун кетган харажатлар, млн.сўм		505,69	470,1	721,6	672,7	<b>2 370,1</b>
<b>Жами чиқиш</b>		<b>3 781,95</b>	<b>5 770,47</b>	<b>5 965,06</b>	<b>4 448,37</b>	<b>19 965,85</b>
2015-2016 йиллар мобайнида лойиҳалар бўйича даромад, млн.сўм.		2 350,6	2 347,6	2 350,2	2 071,8	<b>9 120,2</b>
2017 йилда лойиҳалар бўйича даромад, млн.сўм		170,0	524,2	977,5	1 275,0	<b>2 946,7</b>
2017 йил учун бир марталик лойиҳа комиссияси, млн.сўм		75,0	125,0	125,0	75,0	<b>400,0</b>
Олинадиган кредитлар, млн.сўм		<b>933,89</b>	<b>2 700,0</b>	<b>2 800,0</b>	<b>2 800,0</b>	<b>9 233,89</b>

<b>Жами оқим</b>	<b>3 529,49</b>	<b>5 696,77</b>	<b>6 252,70</b>	<b>6 221,80</b>	<b>21 700,76</b>
<b>Давр охиридаги қолдиқ млн. сўм (+, -)</b>	<b>3 563,89</b>	<b>3 490,18</b>	<b>3 777,81</b>	<b>5 551,26</b>	

2017 йил бошида тушган пул маблағлари 3,82 млрд сўмни ташкил этди, пул маблағларининг оқими 21,70 млрд.сўмна ташкил этди.пул маблағларининг чиқиш оқими 19,96 млрд сўмни ташкил этди.

Хизмат кўрсатувчи банкдан 2017 йилнинг иккинчи ва учинчи чорагида 9,2 млрд.сўм миқдоридида кредит олиш режалаштирилган.

Бундан ташқари, лойиҳани молиялаштириш режасинибузишнинг олдини олиш учун лизинг олувчиларнинг жами даромадларнинг 2-3% миқдоридида тушумлари ҳисобга олиниши мумкин эди.

## 6. Сарф-харажатларни режалаштириш

Бизнес-режанинг сарф-харажатлар қисми 2016 йилда амалга оширилган харажатлар асосида ишлаб чиқилди.

### 2017 yil uchun sarf-xarajatlar rejasi

№ n/n	Кўрсаткичлар номи	Жами йиллик, млн. сўм	2017 йил чорақлари бўйича, млн.сўм			
			I	II	III	IV
1	Иш ҳақи фонди	<b>1 622,27</b>	405,567	405,567	405,567	405,567
2	15% ФОТдан ягона ижтимоий тўлов	<b>243,34</b>	60,835	60,835	60,835	60,835
3	Ички аудит хизматининг харажатлари	<b>40,50</b>	10,125	10,125	10,125	10,125
4	Асосий воситаларнинг амортизацияси	<b>110,00</b>	26,50	26,50	28,50	28,50
5	Хизмат автомобиллари ва ёқилғи-мойга сарфланадиган харажатлар	<b>45,00</b>	11,045	11,373	11,537	11,045
6	Офис учун хўжалик моллари, канцелярия моллари ва компьютер жихозларига кетадиган сарф харажатлар	<b>89,88</b>	6,50	70,38	6,50	6,50
7	Командировка харажатлари (турар жой, чипта, суткалик хизмат учун)	<b>60,00</b>	15,00	15,00	15,00	15,00
8	Мобил алоқа, интернет шу билан бирга телекоммуникация хизматлари учун тўлов.	<b>32,00</b>	8,00	8,00	8,00	8,00
9	Тақдимот харажатлари	<b>136,00</b>	81,6	40,0	7,2	7,2
10	МБП (АУП) учун ижтимоий суғурта ажратмалари.	<b>0,900</b>		0,900		

11	Савдо бозорини ўрганиш харажатлари (реклама, кўргазмаларда иштирок этиш, реклама маҳсулотлари)	<b>60,00</b>	5,00	5,00	15,00	35,00
12	Кадрларни тайёрлаш ва қайта тайёрлаш харажатлари.	<b>16,00</b>	4,00	4,00	4,00	4,00
13	Аъзолик бадаллари, аудит консалтинг ва ахборот хизматлари учун тўлов.	<b>27,75</b>	20,00	2,00	2,00	3,75
14	Аккредитив бўйича харажатлар, банк хизматлари учун тўлов.	<b>50,31</b>	12,577	12,577	12,577	12,577
15	Бино таъминоти ва ижара харажатлари	<b>223,53</b>	62,80	50,27	50,73	59,73
16	Электрон маҳсулотлар , газета ва журналларга обуна бўлиш.	<b>6,75</b>	1,687	1,687	1,687	1,687
17	Акциядорлаш харажатлар	<b>7,95</b>	1,50	2,80	0,85	2,80
18	Бошқа харажатлар	<b>53,42</b>	13,355	13,355	13,355	13,355
	Зарар, жарима, пенялар					
	<b>Жами харажатлар</b>	<b>2 825,59</b>	<b>746,09</b>	<b>740,37</b>	<b>653,46</b>	<b>685,67</b>
19	Кредит бўйича фоиз ва комиссиялар	<b>738,38</b>	142,92	132,18	221,38	241,90
20	Ягона солиқ тўлови 5%	<b>236,02</b>	64,69	53,99	59,07	58,27
	<b>Жами харажатлар</b>	<b>3 799,99</b>	<b>953,70</b>	<b>926,54</b>	<b>933,91</b>	<b>985,84</b>

Харажатларнинг энг асосий қисми – Иш ҳақи жамғармаси ижтимоий тўловларни ҳисобга олган ҳолда жорий штат жадвали асосида ҳисобланади. Бундан ташқари, ягона ижтимоий тўлов амалдаги ставка асосида ҳисоблаб чиқилади.

Асосий воситаларнинг амортизацияси 2017 йилда шаклланиши мумкин бўлган асосий фондларнинг режаланган қиймати асосида ҳисоблаб чиқилади.

Канцеляр товарлари, хўжалик буюмлари ва компьютер жиҳозларини сотиб олиш учун харажатлар минтақавий вакилларни керакли офис техникалари билан таъминлаш асосида аниқланади.

Тақдимот харажатлар ўтган давр соф фойдасининг 10%идан ошмаслиги керак.

Автомобиль ва ёқилғига кетадиган харажатлар 2016 йил мобайнида ишлатилган ҳақиқий харажатлар, шу жумладан транспорт воситаларининг ҳақиқий километрлари ҳисобга олинади.

Банк ва депозитария хизматлари дебет айланмасининг миқдори асосида, аккредитивга хизмат кўрсатиш ва узайтириш харажатлари тўлаш мўлжалланган,

2017 йил 1 январдан бошлаб Компания “ягона солиқ тўлов” (5%) тўловчи ҳисобланади. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 10.05.2012 ПҚ-1754 йилдаги фармонида биноан лизинг хизматлари учун солиқ имтиёзлари мавжуд.

**2016 йил якунлари натижаларига кўра  
2017 йил учун харажатларни қиёслаш жадвали.**

млн.сўм

<i>№ n/n</i>	<i>Кўрсаткичлар номи</i>	<i>2016 йилги хақиқий натижалар млн. сўм</i>	<i>2017 йил учун прогноз, млн. сўм</i>	<i>Фарқ млн. сўм +,-</i>	<i>2016 йилга нисбатан % да</i>
1	Иш ҳақи фонди	1 009,41	1 622,27	612,86	160,71%
2	ИХФ 15% дан (ФОТ) ягона ижтимоий тўлов	142,00	243,34	101,34	171,36%
3	Ички аудит хизматининг харажатлари	19,04	40,50	21,46	212,71%
4	Асосий востиларнинг амортизацияси	84,67	110,00	25,33	129,92%
5	Хизмат автомобиллари ва ёқилғи мойга сарфланадиган харажатлар	56,41	45,00	-11,41	79,77%
6	Канцеляр буюмлари, хўжалик товарлари ва компьютер жиҳозларини сотиб олишдаги харажатлар	15,52	89,88	74,36	579,12%
7	Хизмат сафари харажатлари (суткалик турар жой, чипталар, хизматалар)	101,99	60,00	-41,99	58,83%
8	Мобил алоқа, интернет ва телекоммуникация хизматлари учун тўлов	68,33	32,00	-36,33	46,83%
9	Тақдимот харажатлари	110,40	136,00	25,6	123,19%
10	МБП (АУП) учун ижтимоий суғурта ажратмалари	1,06	0,90	-0,16	84,91%
11	Савдо бозорларини ўрганиш харажатлари (реклама, кўргазмаларда иштирок этиш, реклама харажатлари)	26,35	60,00	33,65	227,70%
12	Кадрларни тайерлаш ва қайта тайерлаш	32,42	16,00	-16,42	49,35%
13	Консалтинг ва ахборот хизматлари, аудит, аъзолик бадаллари учун тўлов	64,47	27,75	-36,72	43,04%
14	Аккредитив бўйича харажатлар, банк хизматлари учун тўлов.	86,33	50,31	-36,02	58,28%

15	Бино таъминоти ва ижара харажатлари	112,09	223,53	111,44	199,42%
16	Электрон маҳсулотлари, газеталар ва журналларга обуна бўлиш.		6,75		%
17	Акциядорлаш харажатлари.		7,95		%
18	Бошқа харажатлари	126,43	53,42		%
	<b>Жами харажатлар</b>	<b>2 040,43</b>	<b>2 825,59</b>	<b>785,16</b>	<b>138,48%</b>
19	Кредит бўйича фоиз ва комиссиялар.	75,09	738,38	663,29	983,33%
20	Ягона солиқ ва даромад учун солиқ.	5,99	236,02	230,03	3 940,23%
	<b>Жами харажатлар</b>	<b>2 179,18</b>	<b>3 799,99</b>	<b>1 620,81</b>	<b>174,38%</b>

### Молиявий натижаларни режалаштириш

Млн. сўм

№	Кўрсаткичлар номи	2016 йилги факт	2017 йил учун прогноз	2017 йил чораклари бўйича			
				I	II	III	IV
1.	Хизматлар кўрсатишдан келган соф даромад	3 029,43	4 413,20	986,61	1 079,76	1 181,45	1 165,38
2.	Бошқарув харажатлари	2 040,43	2 825,59	746,09	740,37	653,46	685,67
3.	Асосий фаолиятдан олинган бошқа даромадлар	332,24	452,74	15,00	55,00	171,37	211,37
4.	Фойда (зарар)	1 321,24	2 040,35	255,52	394,39	699,36	691,08
5.	Валюта айирбошлаш бўйича даромад	118,18	909,50	296,05	218,91	218,91	175,63
6.	Кредит, кредит бўйича фоизлар тўлови	59,87	738,38	142,92	132,18	221,38	241,90
7.	Валюта айирбошлаш бўйича йўқотишлар	35,88	410,79	110,96	99,97	99,97	99,90
8.	Солиққа тортилгунга қадар фойдалар (зарар)	1 366,56	1 800,67	297,69	381,15	596,92	524,91

9.	Ягона солиқ тўлов 5%	5,99	236,02	64,69	53,99	59,07	58,27
10	Ҳисобот давридаги соф фойда (зарар)	1 360,58	1 564,66	233,00	327,16	537,85	466,64

Компания соф фойда миқдорини 1 564,66 млн. сўмга етказишни режалаштирмоқда, 2016 йил кўрсаткичига нисбатан соф фойданинг ўсиши 15% ни ташкил этди, акциядорлар капиталини рентабеллиги 9% ни ташкил қилди.

Бизнес-режанинг даромад қисми импорт контрактларини ҳисобга олмаган ҳолда, ўз имкониятларига мўлжалланган демоқчимиз, компания лойиҳаларни амалга оширишда ҳукумат қарорларига асосланган ҳолда иштирок этсак, бу лойиҳаларни рентабеллигини камайтириши мумкин. Ҳукумат лойиҳаларини тайерлаш ва ўрганиш, шунингдек, импорт контрактлари бўйича экспертизадан ўтиш анча вақт талаб этади. Бундан ташқари, 2016 йилги тажрибага асосланган ҳолда, сўм маблағларини конвертация қилиш ҳам уч ойдан тўққиз ойга қадар айланма маблағларинг асосий қисмини олади.

## 8. Таваккалчиликни таҳлил қилиш.

PEST- таҳлил – бу ташқи муҳитни ташкил этувчи сиёсий, иқтисодий ва технологик мезонларни белгилашдан иборат бўлиб, Компания фаолиятига ва стратегик режалаштиришга таъсир этувчи маркетинг воситасидир.

PEST ни таҳлил қилишда компаниянинг макро муҳитига таъсир қилувчи сиёсий омилларнинг таърифи давлат сиёсати пул муомаласини тартибга солувчи энг кучли механизм ва компаниянинг даромадлари ва ресурсларига таъсир этувчи бошқа жиҳатларидан иборат.

Иқтисодий омиллар Компания фаолиятининг энг муҳим стимуляторидир. Улар талабнинг ҳолати, нархлар даражаси, рентабеллик ва бошқа кўрсаткичларга бевосита таъсир кўрсатади.

Компаниянинг потенциал миқдорларини аниқлашда ижтимоий омиллар жуда муҳимдир.

Технологик омилларни таҳлил қилиш инновацион ва истиқболли тенденциялардан ортда қолмаслик, эскирган усулларни ўз вақтида қолдириш ва ҳоказолар учун зарурдир.

Омил	Таъсири
Сиёсий	
Давлат тизими	Бозор иқтисодиётида ривожланиш имкониятлари
Қонунчилик базасида ўзгаришлар	Бизнесни ривожлантиришни қўллаб-қувватлаш
Солиқ қонунчилиги	Солиқ юкини камайтириш
Давлатлараро келишув	Бошқа бозорларга кириш ва халқаро савдо алоқаларини ривожлантириш имкониятлари
Иқтисодий	

Хориж валюта курсларини ўсиши	Импорт қийматини кўпайтириш
Талаб ва таклифнинг ўзгариши	Истеъмол бозорини йўқотиш ёки кенгайтириш
Инфляция	Миллий валютанинг заифлашуви
Хорижий кредитлар	Ишсизликни камайтириш, янги иш жойларини яратиш.
<b>Ижтимоий</b>	
Аҳоли сонини ўсиши	Доимий ишлаб чиқариш цикли
Таълим	Профиль мутахассисларни ривожлантириш
Жамият маданияти	Барча соҳалардаги алоқаларни ривожлантириш
Давлат томонидан қўллаб-қувватлаш	Аҳоли турмуш даражасини ошириш имкониятлари
<b>Технологик</b>	
Интернет	Алоқа ўрнатиш учун вақтни камайтириш, ахборотдан эркин фойдаланиш.
Автоматлаштириш	Хизматларни тақдим этишнинг афзалликлари ва имкониятларини оширади.

### Ички муҳитни таҳлил қилиш

Компаниянинг жорий ҳолатини таҳлил қилиш учун SWOT таҳлиллари ўтказилди.

#### РИЛК «Qurilishmashlizing» АЖ SWOT таҳлили

<b>Strengths</b>	<b>Weaknesses</b>
<p style="text-align: center;"><u>Ички муҳитнинг кучлилиги</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <u>Кўп сонли мижозларнинг аризаларин қайта ишлаш</u></li> <li>• <u>Компанияда минтақавий вакил ходимларининг мавжудлиги</u></li> <li>• <u>Юқори малакали бошқарув ва тажрибали ходимлар</u></li> <li>• <u>Қисқа вақт ичида маҳаллий шартномаларнинг бажарилиши</u></li> <li>• <u>Лизинг лойиҳларида устав капиталининг иштироки</u></li> <li>• <u>Ихтисослаштирилган лизинг компанияси мақоми</u></li> <li>• <u>ISO 9001: 2015 Сифат менежменти тизими</u></li> <li>• <u>Ички меъёрий ҳужжатлар тўлиқ шакллантирган</u></li> </ul>	<p style="text-align: center;"><u>Ички муҳитнинг заиф томонлари</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <u>Мижозлар томонидан тақдим этиладиган ҳужжатлар рўйхати</u></li> <li>• <u>Оптималлашмаган бизнес жараёнлари туфайли кўшимча молиялаштиришни мураккаб усули.</u></li> </ul>

<b>Opportunities</b>	<b>Threats</b>
<p style="text-align: center;"><u>Атроф-муҳитнинг имкониятлари</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <u>солиқ имтиёзлари</u></li> <li>• <u>Компания фаолиятига халқаро инвесторлар ва банк маблағларини жалб қилиш</u></li> <li>• <u>Ташқи инвестициялар ва халқаро лизинг компаниялар билан ҳамкорликни жалб қилиш эвазига хизматлар ҳажмини кенгайтириш ва молиявий барқарорликни ошириш</u></li> </ul>	<p style="text-align: center;"><u>Атроф-муҳитга таҳдид</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <u>Маблағларни конвертация қилишни кечикиши</u></li> <li>• <u>Мижозларни тўлови қобилиятини пастлиги</u></li> <li>• <u>Лизинг лойиҳаларини тўловини амалга ошмаслиги.</u></li> <li>• <u>Бозор иштирокчилари ўртасида рақобатни кучайтирилиши</u></li> <li>• <u>Лизинг соҳасида аҳоли билимининг йўқлиги</u></li> <li>• <u>Малакали ишчиларни рағбатлантириш ва йўқотиш хавфи</u></li> <li>• <u>Ижара шартларини келишувини ўзгариши</u></li> </ul>

## 9. Хулосалар

Бизнес-режа Компания томонидан 2016-2021 йилларга мўлжалланган бўлиб, ривожланиш стратегияси ва компаниянинг ўз имкониятларидан келиб чиққан ҳолда ишлаб чиқилди. Бизнес-режада 2016 йилда юзага келган даромад ва харажатларни ҳисобга олган ҳолда, амалдаги меъерий-ҳуқуқий ҳужжатлар ва компания режалари асосида 2017 йилга прогноз қилинган.

Компания ташкилий тузилмасини (ходимлар сони бўйича) қайта кўриб чиқиш, Компаниянинг умумий харажатлари ва ҳажмда сезиларли таъсир кўрсатиши мумкин бўлган асосий воситалар таркибидаги ўзгаришлар 2017 йилга мўлжалланган Бизнес-режанинг прогноз параметрларига таъсир қилиши мумкин.

Ўзгаришларга асосланиб, Компания худди 2016 йилги ўхшаш фактларга нисбатан 10-15% соф даромадни барқарор ўсишини таъминлашни шунингдек, компания акциядорларини дивиденд даромадларини барқарор ўсишинини таъминлашни режалаштирмоқда.

**Бошқарув Раиси**

**Абдурахимов Ф.А.**

**Бошқарув Раиси ўринбосари**

**Юсупов У.А.**