

УТВЕРЖДЁН
РЕШЕНИЕМ СОВЕТА АКЦИОНЕРНОГО
ОБЩЕСТВА
«IMKON FINANS mikrokmoliy tashkiloti» от
_____ год № ___/___

Председатель Совета _____ А.Э.Тешабаев

БИЗНЕС-ПЛАН

**ПО РАЗВИТИЮ И РАСШИРЕНИЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«IMKON FINANS mikrokmoliy tashkiloti»**



Андижан 2023 год

ВВЕДЕНИЕ

Настоящий бизнес-план включает мероприятия планируемые к осуществлению АО «IMKON FINANS mikrokrumoliy tashkiloti» в 2023 году, а также финансовый план МФО на 2023 год.

Акционерное общество «IMKON FINANS mikrokrumoliy tashkiloti» (далее – МФО) был создан в мае 2015 года в соответствии закона Республики Узбекистан от 06.05.1996 г. №223-1 «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» и закона Республики Узбекистан от 20.09.2006г. № 53 «О микрокредитных организациях».

МФО осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 40 от 22.11.2020г., выданной Центральным Банком Республики Узбекистан.

Головной офис МФО расположен по адресу: 170100, Узбекистан, г.Андижан, ул. А.Темура, 44-А.

МФО является членом Международного Микрофинансового Центра (МФС), Ассоциации микрофинансовых Институтов Узбекистана, Республиканской фондовой биржи и Республиканской торгово-промышленной палаты Узбекистана.

МФО также имеет кредитный рейтинг местного рейтингового агентства “Ahbor-Reyting” на уровне “uzA” с прогнозом “Стабильный” уровень кредитаспособность “Высокий”.

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА

В 2023 году деятельность МФО будет направлена на выполнение следующих приоритетных задач:

- Дальнейшее повышение финансовой устойчивости, в соответствии с международными нормами и стандартами;
- Усиление инвестиционной деятельности и уровня капитализации МФО;
- Дальнейшее расширение участие МФО в финансовой поддержке малого бизнеса и частного предпринимательства;
- Расширение привлечения и освоения кредитных линий международных финансовых институтов для увеличения финансирования проектов субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства;
- Реализация мер по укреплению ресурсной базы, широкому привлечению в банковский оборот свободных денежных средств акционеров и хозяйствующих субъектов, путем внедрения новых привлекательных бизнес проектов, а также выпуск долговых обязательств;
- Расширение спектра и качество оказываемых микрофинансовых услуг с широким применением передовых информационно-коммуникационных технологий, а также развитие электронной коммерции и расширение системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек;
- Повышение имиджа МФО и инвестиционной привлекательности посредством реализации мер по улучшению уровня рейтинга, совершенствованию методов корпоративного управления, внедрению передовых методов формирования и управления активами МФО, в частности, внедрению рекомендаций Кодекса корпоративного управления, утвержденного Комиссией по повышению эффективности деятельности акционерных обществ и совершенствованию системы корпоративного управления;
- совершенствование и оптимизация работы структурных подразделений МФО путем автоматизации бизнес процессов и стандартизации продуктов МФО, а также внедрения системы управленческих отчетов и аналитических решений.

КРЕДИТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В 2023 году запланирована реализация ряда важных задач по обеспечению дальнейшего качественного развития кредитной деятельности и достижению количественных параметров по объему кредитного портфеля и его структуры.

В 2023 году объем выдачи кредитов запланирован в размере 30,9 млрд. сум. Остаток кредитного портфеля (брутто) на конец 2022 года составит 13,8 млрд сум. Соотношение кредитного портфеля к совокупным активам составит около 62 %. Остаток резервов против возможных убытков планируется в размере 700 млн. сум или 2,3% от общего объема кредитного портфеля.

Показатели	План на 01.01.2024 г., (тыс, сум)
Остаток кредитного портфеля	30 900 000
Резервы возможных убытков	700 000
Чистый остаток кредитного портфеля	24 850 000
Резервы возможных убытков / кредитный портфель	2,3%

Особое внимание будет уделено на финансирование перспективных проектов молодых предпринимателей из ряда выпускников образовательных учреждений, субъектов семейного предпринимательства, а также других социально значимых и важных проектов, необходимых для развития экономического потенциала нашей страны.

Источниками финансирования долгосрочных перспективных проектов предприятий малого бизнеса будут выступать кредитные ресурсы банка, ресурсы привлечённые за счёт размещения акций и облигаций, кредитные линии международных финансовых институтов.

МФО будут приняты меры по обеспечению адекватной диверсификации кредитного портфеля. В рамках расширения розничного кредитования МФО планируется увеличить портфель розничных кредитов МФО не менее 30 млрд. сум. Преобладающая часть кредитов физических лиц составят потребительские кредиты. В целях массового продвижения розничных кредитных продуктов планируется проведение рекламных акций, организация презентаций кредитных продуктов среди коллективов корпоративных клиентов, проведение переговоров с местными потребителями товаров и услуг по предоставлению потребительских кредитов МФО на приобретение товаров и услуг.

МФО намерен обеспечить адекватный уровень доходности кредитов с учетом сложившейся рыночной конъюнктуры.

ЭМИССИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Эмиссионная деятельность МФО в 2023 году будет направлена на укрепление долгосрочной ресурсной базы МФО путем выпуска и реализации долговых ценных бумаг. В частности, планируется очередной выпуск акций, для увеличения уставного капитала общества и облигации, для укрепления устойчивой ресурсной базы. В 2022 года выпускали корпоративные облигации на сумму 3 млрд и поставили на биржу. На биржах основные части корпоративных облигации было размещено физическим лицам.

На 2023 году планируется выпускать следующие эмиссия корпоративных облигации на сумму 10 млрд.

Выпуск ценных бумаг должен позволить МФО расширить и диверсифицировать источники заемных ресурсов МФО и предложить всем клиентам МФО (в том числе, не крупным) выгодную альтернативу размещения своих свободных денежных средств.

ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ В СФЕРЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА

Меры по повышению устойчивости МФО и управлению рисками

Основной целью управления рисками, как составной части процесса управления МФО, является обеспечение устойчивого развития МФО в рамках реализации плана его стратегического развития. Основными задачами эффективного управления рисками являются:

обеспечение защиты прав инвесторов, кредиторов и акционеров; устранение, предотвращение и минимизации потерь МФО при реализации неблагоприятных для МФО событий;

оптимизация соотношения риск/доходность по всем направлениям деятельности;

организация и совершенствование системы управления рисками, включая лимитную дисциплину;

снижение величины отклонения фактического финансового результата МФО от запланированного;

эффективное использование имеющихся конкурентных преимуществ, к которым относится доверие клиентов, качество обслуживания и др.

Управление рисками в МФО обеспечивается организационной системой, включающей:

органы управления МФО (Совет и Правления, Комитет по надзору рисков, Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный и Инвестиционные комитеты), ответственные за разработку и проведение соответствующей политики, а также принятие решений;

четкое разделение между руководящими органами и подразделениями МФО полномочий и ответственности;

структурное подразделение, на которое возложены обязанности по управлению рисками, по подготовке регулярных отчетов для руководства, а также других документов для Комитета по надзору за рисками и других действующих Комитетов в МФО, а также проектов предложений по эффективному управлению рисками;

информационную систему, позволяющую эффективно управлять рисками в МФО, проводить анализ уровня рисков, включая соблюдение лимитной дисциплины в МФО, показатели ликвидности, адекватности капитала и рентабельности, причин невыполнения обязательных нормативов и определения мер по доведению показателей как минимум до нормативных значений.

Для защиты интересов акционеров, клиентов МФО, снижения и предотвращения финансовых рисков и обеспечения стабильности деятельности, в МФО будет создан «Комитет по надзору за рисками». Комитет в своей деятельности подотчетен непосредственно Совету МФО. Основной задачей Комитета по надзору рисков является наблюдение за влиянием рисков на финансовое положение МФО, осуществление контроля за эффективной реализацией политики, в сфере управления кредитным риском, оценку полноты применения и эффективности процедур управления рисками,

контроль соблюдения установленных ограничений по принимаемым МФО рискам, а также принятие мер по предотвращению рисков со стороны МФО

Управлением рисками на постоянной основе осуществляется идентификация, мониторинг, ежеквартально проводится стресс-тестирование финансового состояния и ликвидности МФО. Учитывая широкий спектр рисков, воздействующих на МФО, наиболее значимыми по уровню возможных потерь являются кредитный, рыночный, риск ликвидности, а также операционный риск.

На 2023 год запланированы задачи в рамках дальнейшего повышения финансовой устойчивости МФО и совершенствования работы по управлению рисками, внедрение и расширение использования в МФО информационных технологий и программного обеспечения в системе управления рисками.

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

МФО принимаются необходимые меры по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма согласно требованиям Закона Республики Узбекистан «Об утверждении правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма в небанковских кредитных организациях» от 04.09.2017 г. № 2925 и других нормативных актов. Управление внутреннего контроля ответственен за правильную организацию и функционирования в МКО системы внутреннего контроля, который разработан и утверждён Советом МФО.

В предстоящем году будет продолжена работа по организации эффективной работы системы внутреннего контроля. Планируется продолжение работ по повышению эффективности работы подразделения внутреннего контроля, а также повышение функциональных возможностей и аналитических способностей подсистем автоматизированных систем «Внутреннего контроля». В частности планируется осуществить следующие задачи:

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Основной целью развития информационных технологий является создание современной ИТ-инфраструктуры, способной обеспечить стабильное функционирование и устойчивое развитие МФО. Развитие информационных технологий в МФО нацелено на обеспечение достижения основных стратегических задач, выход на качественно новый уровень автоматизации процессов, внедрение современных ИТ-технологий в обслуживании. В соответствии со стратегией развития МФО планируется трансформировать информационные технологии в устойчивый источник формирования уникальных конкурентных преимуществ МФО.

В целях развития информационных технологий в МКО в 2023 году запланирована реализация следующих мероприятий:

развитие и расширение ИТ-инфраструктуры МФО, в том числе обновление парка оборудования, приобретение, инсталляция серверного оборудования для аналитической системы;

широкое внедрение информационных технологий в процессе совершенствования и оптимизации бизнес-процессов в МФО, в том числе посредством разработки новых программных продуктов, способствующих облегчению и ускорению работы бизнес подразделений, определяемых

функциональностью, доступностью, мощностью, безопасностью, непрерывностью предоставления услуг;

сотрудничество с ИТ-разработчиками, развитие и внедрение новых направлений веб-сайта МФО и обеспечение соответствия его контента новым требованиям;

ведение работ по внедрению аналитической системы для мониторинга деятельности МФО и прогнозирования.

РАЗВИТИЕ ПЕРСОНАЛА

Коллектив МФО является основным активом и конкурентным преимуществом. Основной целью системы управления персоналом является эффективное управление и развитие интеллектуального капитала МФО, формирование и поддержание на работоспособном уровне команды специалистов, способной реализовать стратегию МФО при оптимальных затратах, создание условий для реализации профессиональных амбиций сотрудников, направленных на гармонизацию личных целей и целей МФО.

В 2023 году в целях дальнейшего развития кадрового потенциала МФО запланировано проведение следующих мероприятий:

укомплектование Головного офиса и дополнительных пунктов обслуживания, как квалифицированными специалистами, имеющими опыт работы в банковской сфере, так и молодыми выпускниками, имеющими потенциал для дальнейшего развития;

подготовка и переподготовка работников путем применения новых технологий обучения, обеспечение их обучения в профильных учебных заведениях Республики, а также участие в различных тренингах, программах, семинарах местного/международного уровня;

постоянное повышение квалификации аудиторов путем подготовки и переподготовки, в специализированных учебных центрах;

организация и проведение тренингов, которые помимо обучения профессиональным знаниям, поддерживают развитие личностных качеств работников, командной работы;

повышение кадрового потенциала в сфере маркетинга, методологических разработок и внедрения МСФО, а также активное их вовлечение в развитие и внедрение новых услуг МФО;

организация научно-практических конференций, семинаров и "круглых столов" по актуальным вопросам развития и дальнейшего совершенствования

деятельности МФО, в соответствии с общепринятыми международными нормами и стандартами

введение в действие Кодекса корпоративной этики с целью формирования и внедрения в повседневную практику норм и традиций корпоративного поведения и стиля, которые в совокупности будут способствовать поддержанию стабильной деятельности МФО, укреплению его имиджа и повышению доверия клиентов;

совершенствование и оптимизация механизмов, как материального поощрения, так и нематериального поощрения в целях ориентации работников на конечный результат в достижении поставленных целей и задач.

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ МФО

В результате успешной реализации запланированных задач по дальнейшему развитию приоритетных направлений деятельности МФО в 2023 году прогнозируется стабильная динамика основных финансовых показателей.

Расширяя масштабы своей деятельности, МФО будет стремиться удержать свои завоеванные позиции в секторе микрофинансовых организаций и укрепить свои позиции на рынке кредитования, рынке ценных бумаг и розничных услуг. Между тем, особое внимание будет уделено на качественное изменение структуры баланса и доходов, постепенно достигая оптимального соотношения ключевых параметров деятельности МФО, рекомендованные международными финансовыми институтами. Основной акцент в расширении операций МФО будет сделан на безусловное выполнение МФО экономических нормативов и рекомендаций Центрального банка Республики Узбекистан, по обеспечению высокого уровня финансовой устойчивости Республики.

Капитальная база МФО будет расти преимущественно за счет внутренних источников МФО, то есть капитализации чистой прибыли. Формирование заемной ресурсной базы будет происходить за счет привлечения заемных средств от юридических лиц и акционеров МФО, выпуска долговых ценных бумаг.

С учетом изложенных принципов к Бизнес-плану прилагаются прогнозные показатели деятельности МФО.

В целях эффективной реализации мероприятий, предусмотренных в Бизнес-плане, прилагаются следующие основные целевые ориентиры и прогнозные показатели деятельности МФО. Данные целевые и прогнозные показатели будут реализованы путем разработки детальных прогнозных планов для каждого бизнес подразделения МФО.

АО «IMKON FINANS mikrocredit tashkiloti»

Председатель Правления

Ў.С.Зияйдинов.

ПРОГНОЗНЫЙ БАЛАНС (в тыс. сум)

Наименование показателей	на 01.01.2024
АКТИВЫ	
Кассовая наличность и др. плат. Документы	400 000
Средства на счетах в банках	400 000
Инвестиции и ценные бумаги для купли и продажи	0
Кредиты, чистые	30 200 000
Основные средства. Чистые	6 600 000
Начисленные проценты к получению	2 000 000
Прочие активы	600 000
Всего активы	40 200 000
ПАССИВЫ	
Всего депозиты	24 800 000
Счета к оплате	200 000
Прочие обязательства	30 000
Всего обязательств	25 030 000
Акционерный капитал	15 170 000
Уставный и добавленный капитал	10 000 000
Резервный капитал	160 000
Нераспределенная прибыль	5 000 000
Переоценка	10 000
Всего обязательств и капитал	40 200 000

ПРОГНОЗНЫЙ ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ (в тыс. сум)

Наименование показателей	на 01.01.2023
Процентные доходы	14 000 000
Процентные расходы	5 520 000
Беспроцентные доходы	300 000
Беспроцентные расходы	200 000
Операционные расходы	2 000 000
Оценка возможных убытков по ссудам и лизингу	700 000
Всего доходов	5 880 000
Налог (15 %)	880 000
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	5 000 000