



Планирование, анализ и оценка эффективности на одной платформе

Финансовое планирование и анализ для микрофинансовых компаний

СОДЕРЖАНИЕ

<u>Преимущества Optimacros</u>	03
<u>Цели и задачи демостенда</u>	04
<u>Схема демостенда</u>	05
<u>Ввод исходных параметров и данных</u>	06
<u>Интеграционные настройки</u>	07
<u>Финансовые результаты</u>	08
<u>Управление портфелем внутригрупповых займов</u>	09
<u>Анализ достижения установленных KPI</u>	10
<u>Обращение к ретроспективным данным</u>	11
<u>Выгоды от внедрения модели</u>	12
<u>Итоги</u>	13
<u>Контакты</u>	14

ПРЕИМУЩЕСТВА OPTIMACROS



В ОБЛАКЕ ИЛИ ON-PREMISE

Платформу можно развернуть как в облачном сервисе, так и на собственных серверах



ИНТЕГРАЦИИ

Платформа обеспечивает различные инструменты импорта-экспорта данных любым удобным способом



НИЗКИЙ ПОРОГ ВХОДА

Система обеспечивает полную свободу моделирования с широким встроенным функционалом



BI-ИНСТРУМЕНТАРИЙ

Реализует систему поддержки принятия решений на основе визуального анализа данных и выявления в них трендов



СКОРОСТЬ РАСЧЕТОВ

Перерасчет моделей осуществляется в реальном времени



АДАПТИВНОСТЬ

Платформа позволяет внедрять любой уровень детализации при построении аналитических моделей

ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДЕМОСТЕНДА

01

Продemonстрировать простоту и удобство ввода информации в разрезе различных аналитик

02

Показать возможности обработки данных с применением внешних баз данных

03

Выполнить расчеты показателей эффективности для последующего их контроля

04

Продemonстрировать пример учета внутригрупповых оборотов и их визуализации

СХЕМА ДЕМОСТЕНДА



ВВОД ИСХОДНЫХ ПАРАМЕТРОВ И ДАННЫХ

В модели сначала вводятся основные настройки, определяющие условия реализации займов и сопутствующих товаров/услуг. Вносится информация о планируемых планах продаж, а также расходах в разрезе компаний и статей.



FP&A FOR MICROFINANCE COMPANIES

Загрузка исходных данных

Меню

Ввод данных о доходах

Настройка займов

Мгновенный займ	Новый
Рассрочка	Возвращаемый

Входящий денежный поток, руб.

	Янв 24	Фев 24	Мар 24	Апр 24	Май 24	Июн 24	Июл 24	Авг 24	Сен 24	Окт 24	Ноя 24	Дек 24	2024
Возврат привлеченных средств %	19 546 846	20 360 818	21 770 117	17 675 848	16 314 382	12 996 561	10 402 774	8 016 114	11 373 232	14 141 211	19 294 989	25 478 084	197 370 978
Возврат основного долга	85 150 042	82 290 888	90 913 818	60 210 687	45 599 789	43 882 895	38 448 923	45 702 388	57 921 805	77 727 629	107 918 028	134 615 506	870 382 398
Стоимость транзакции	94.00%	94.00%	94.00%	94.00%	85.00%	79.90%	79.90%	79.90%	79.90%	79.90%	79.90%	79.90%	

Общее количество отправлений, шт.

		Янв 24	Фев 24	Мар 24	Апр 24	Май 24	Июн 24	Июл 24	Авг 24	Сен 24	Окт 24	Ноя 24	Дек 24	2024
Общее количество отправлений (НЕ ВКЛЮЧАЕТ СТРАХОВКУ)	ДЗ Мини	306 806 995	271 340 800	300 114 539	246 077 349	360 547 000	221 758 000	235 572 500	248 030 000	0	0	0	0	2 190 247 183
	ДЗ Классик	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ДЗ Мега	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Суммы займов	ДЗ Мини	38 322	34 185	36 136	28 895	42 719	28 416	31 696	32 763	35 000	38 000	42 000	46 000	434 132
	ДЗ Классик	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ДЗ Мега	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средние суммы кредитов (НЕ ВКЛЮЧАЕТ СТРАХОВКУ)	ДЗ Мини	8 006	7 937	8 305	8 516	8 440	7 804	7 432	7 570	7 900	8 100	8 300	8 300	8 051
	ДЗ Классик	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ДЗ Мега	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ИНТЕГРАЦИОННЫЕ НАСТРОЙКИ

При формировании плана или актуализации факта данные импортируются через базу данных и далее учитываются в расчетах.

Представление

Редактировать

2024

Ввод данных по прочим статьям

Дата начала планового периодаИюн 24

Экспорт данныхИмпорт данныхОчистка формы

Перенос фактических данных в расчетную форму

Перенос бюджетных данных в расчетную форму

Импорт данных по ДДС в OLTP

	Версия	Компания	Ответственные	Доходы и расходы	Комментарии	Дата	Сумма	Дата операции
#1	Бюджет	FME	Журавлева	Банковские комиссии	РКО и услуги банков		20 000	01.06.2024
#2	Бюджет	FME	Журавлева	Банковские комиссии	РКО и услуги банков		20 000	01.07.2024
#3	Бюджет	FME	Журавлева	Банковские комиссии	РКО и услуги банков		20 000	01.08.2024
#4	Бюджет	FME	Журавлева	Банковские комиссии	РКО и услуги банков		20 000	01.09.2024
#5	Бюджет	FME	Журавлева	Банковские комиссии	РКО и услуги банков		20 000	01.10.2024
#6	Бюджет	FME	Журавлева	Банковские комиссии	РКО и услуги банков		20 000	01.11.2024
#7	Бюджет	FME	Журавлева	Банковские комиссии	РКО и услуги банков		20 000	01.12.2024
#8	Бюджет	FME	Журавлева	Банковские комиссии	РКО и услуги банков		20 000	01.01.2025
#9	Бюджет	FME	Журавлева	Банковские комиссии	РКО и услуги банков		20 000	01.02.2025
#10	Бюджет	FME	Журавлева	Банковские комиссии	РКО и услуги банков		20 000	01.03.2025
#11	Бюджет	FME	Журавлева	Банковские комиссии	РКО и услуги банков		20 000	01.04.2025
#12	Бюджет	FME	Журавлева	Банковские комиссии	РКО и услуги банков		20 000	01.05.2025
#13	Бюджет	FME	Журавлева	Банковские комиссии	РКО и услуги банков		20 000	01.06.2025
#14	Бюджет	FME	Журавлева	Банковские комиссии	РКО и услуги банков		20 000	01.07.2025
#15	Бюджет	FME	Журавлева	Банковские комиссии	РКО и услуги банков		20 000	01.08.2025
#16	Бюджет	FME	Журавлева	Банковские комиссии	РКО и услуги банков		20 000	01.09.2025
#17	Бюджет	FME	Журавлева	Банковские комиссии	РКО и услуги банков		20 000	01.10.2025
#18	Бюджет	FME	Журавлева	Банковские комиссии	РКО и услуги банков		20 000	01.11.2025
#19	Бюджет	FME	Журавлева	Банковские комиссии	РКО и услуги банков		20 000	01.12.2025
#20	Бюджет	FME	Шилов	Связь	Сеть (интернет)		23 420	01.06.2024
#21	Бюджет	FME	Шилов	Связь	Сеть (интернет)		23 420	01.07.2024
#22	Бюджет	FME	Шилов	Связь	Сеть (интернет)		23 420	01.08.2024

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

На основании введенных данных и осуществленных расчетов, за счет формульной логики, формируются плановые и фактические бюджеты, а также план-факт анализ.

Прогноз прибылей и убытков, руб.

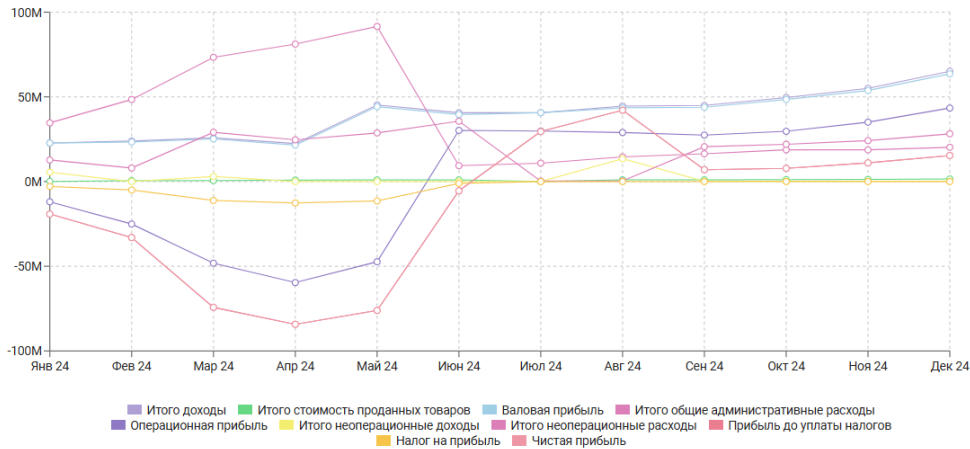
	Янв 24	Фев 24	Мар 24	Апр 24	Май 24	Июн 24	Июл 24	Авг 24	Сен 24	Окт 24	Ноя 24	Дек 24
Система налогообложения	УСН	УСН	УСН	УСН	УСН	УСН	ОСНО	ОСНО	ОСНО	ОСНО	ОСНО	ОСНО
Итого доходы	22 790 654	23 914 996	25 764 482	22 426 578	45 223 692	40 602 882	40 657 983	44 559 809	44 921 470	49 577 084	55 041 240	65 117 619
Итого стоимость проданных товаров	66 978	525 790	576 569	866 888	1 006 418	1 001 111	0	1 033 788	1 042 178	1 150 188	1 276 957	1 510 729
Валовая прибыль	22 723 676	23 389 206	25 187 913	21 559 690	44 217 275	39 601 771	40 657 983	43 526 022	43 879 291	48 426 896	53 764 284	63 606 890
Валовая прибыль %	100%	98%	98%	96%	98%	98%	100%	98%	98%	98%	98%	98%
Итого общие административные расходы	34 654 385	48 441 085	73 365 710	81 175 001	91 567 898	9 385 435	10 856 241	14 572 742	16 432 020	18 772 182	18 712 646	20 207 621
Операционная прибыль	-11 930 708	-25 051 879	-48 177 797	-59 615 311	-47 350 623	30 216 336	29 801 741	28 953 280	27 447 271	29 654 714	35 051 638	43 399 270
Операционная прибыль %	-52%	-103%	-185%	-262%	-102%	77%	73%	67%	63%	62%	66%	69%
Итого неоперационные доходы	5 500 000	0	3 000 000	4	4	4	3	-0	13 500 000	164 384	169 863	164 384
Итого неоперационные расходы	12 745 881	7 991 752	29 084 523	24 635 000	28 718 714	35 657 249	280 146	303 161	30 654 735	30 055 735	31 135 735	30 187 335
Прибыль до уплаты налогов	-19 176 589	-33 043 631	-74 262 320	-84 250 308	-76 069 333	-5 440 910	29 521 595	42	29 521 595	42	42	42
Прибыль до уплаты налогов %	-84%	-138%	-288%	-376%	-168%	-13%	73%					
Налог на прибыль	-2 876 488	-4 956 545	-11 139 348	-12 637 546	-11 410 400	-1 088 182	0					
Чистая прибыль	-19 176 589	-33 043 631	-74 262 320	-84 250 308	-76 069 333	-5 440 910	29 521 595	42	29 521 595	42	42	42
Чистая прибыль %	-84%	-138%	-288%	-376%	-168%	-13%	73%					

Прогноз прибылей и убытков

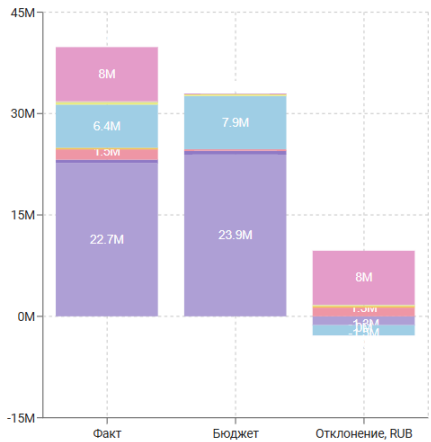
План-Факт анализ, руб.

	Факт	Бюджет	Отклонение, RUB	Отклонение, %
Комиссии по выданным зай...	22 656 831	23 940 324	-1 283 493	-5%
Стоимость транзакции	525 790	555 416	-29 626	-5%
ИТ	1 520 958	230 000	1 290 958	561%
Персонал	225 582	0	225 582	0%
Персонал (Коровец)	6 402 062	7 906 720	-1 504 659	-19%
Аренда и проживание	280 761	218 000	62 761	29%
Связь	75 222	17 700	57 522	325%
Банковские комиссии	97 979	20 000	77 979	390%
Поступление %	50 771	53 979	-3 208	-6%
Выплата учредителям	7 991 752	0	7 991 752	0%
Износ/Амортизационные от...	10 813	10 813	-0	-0%

Прогноз прибылей и убытков

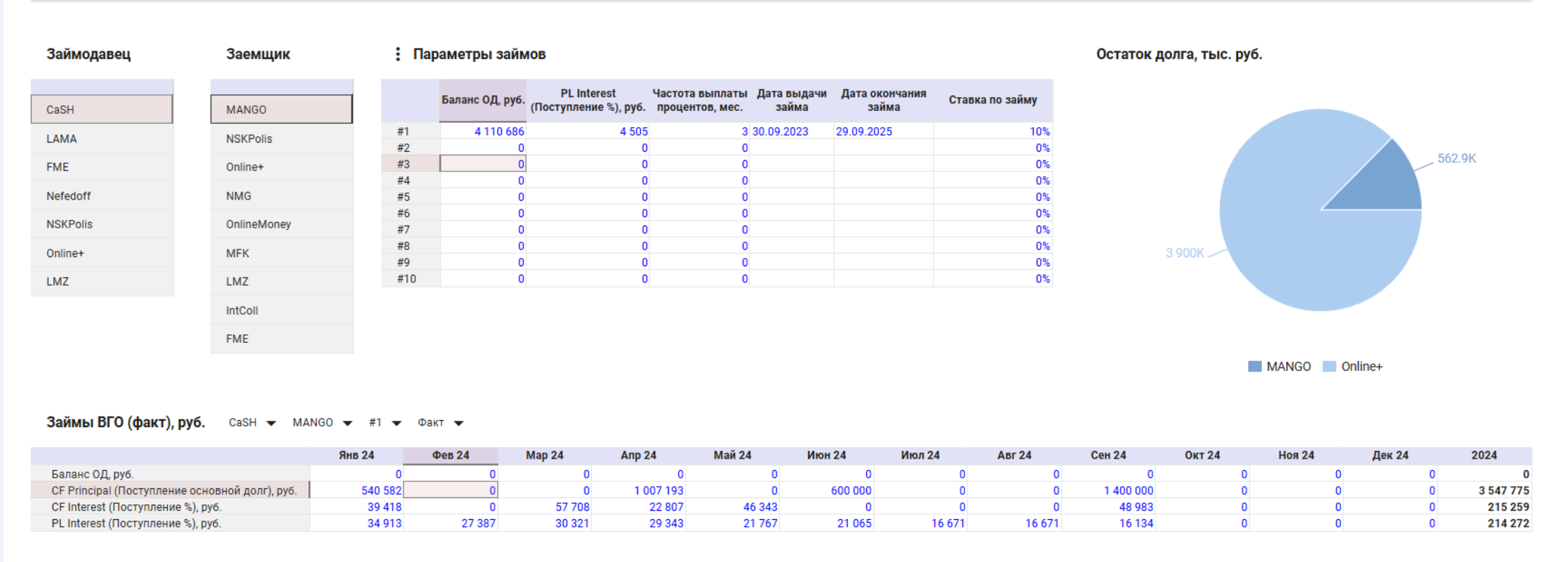


План-факт, млн. руб.



УПРАВЛЕНИЕ ПОРТФЕЛЕМ ВНУТРИГРУППОВЫХ ЗАЙМОВ

Благодаря инструменту справочников доступно формирование и учет портфеля займов между компаниями группы. По мере актуализации факта – происходит пересчет остатка долга перед выбранным займодавцем.



АНАЛИЗ ДОСТИЖЕНИЯ УСТАНОВЛЕННЫХ КРІ

Прогноз автоматически пересчитывается после актуализации факта, что позволяет оперативно оценивать достижение КРІ на уровне компаний и группы в целом.

⋮ КРІ: Клиенты Прогноз ▼ CaSH ▼

	Янв 24	Фев 24	Мар 24	Апр 24	Май 24	Июн 24	Июл 24	Авг 24	Сен 24	Окт 24	Ноя 24	Дек 24
Количество клиентов, чел.	810 588	1 171 855	917 650	1 117 802	1 108 664	1 187 481	1 131 872	724 564	747 681	1 093 428	1 140 020	938 335
Нормативное количество клиентов, чел.	822 352	948 457	897 418	915 448	892 366	975 049	900 724	857 631	922 244	882 076	845 293	998 499
Динамика клиентской базы (отклонение факта от норматива), чел.	-11 764	223 398	20 232	202 354	216 298	212 432	231 148	-133 067	-174 563	211 352	294 727	-60 164
Количество займов на 1 клиента, шт.	1 621	2 344	1 835	2 236	2 217	2 375	2 264	1 449	1 495	2 187	2 280	1 877
Средний размер выручки на 1 клиента, тыс. руб.\чел.	13	2	4	4	3	3	5	18	11	24	18	21

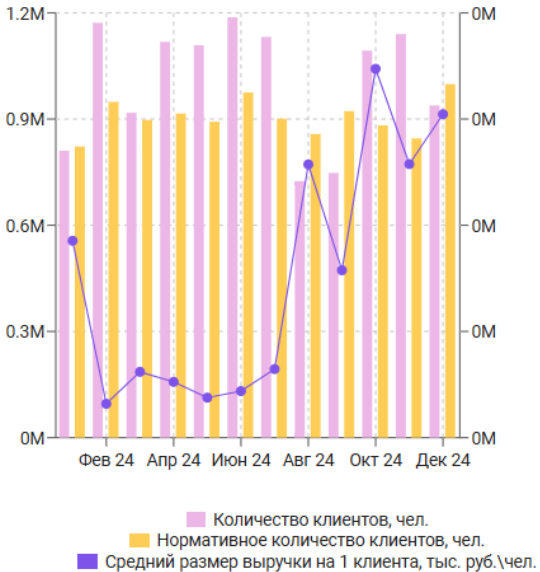
⋮ КРІ: Сотрудники Прогноз ▼ CaSH ▼

	Янв 24	Фев 24	Мар 24	Апр 24	Май 24	Июн 24	Июл 24	Авг 24	Сен 24	Окт 24	Ноя 24	Дек 24
Количество клиентов, чел.	810 588	1 171 855	917 650	1 117 802	1 108 664	1 187 481	1 131 872	724 564	747 681	1 093 428	1 140 020	938 335
Количество сотрудников, чел.	89	89	100	93	81	96	90	94	94	95	99	83
Производительность персонала, чел.	9 108	13 167	9 177	12 019	13 687	12 370	12 576	7 708	7 954	11 510	11 515	11 305

⋮ КРІ: Операционные показатели Прогноз ▼ CaSH ▼

	Янв 24	Фев 24	Мар 24	Апр 24	Май 24	Июн 24	Июл 24	Авг 24	Сен 24	Окт 24	Ноя 24	Дек 24
Операционные доходы, тыс. руб.	2 022 743	10 950 282	11 370 563	4 530 020	10 711 223	5 985 456	7 269 667	7 818 069	9 337 231	13 429 083	26 036 550	32 425 874
Операционные расходы, тыс. руб.	1 609 240	2 800 688	1 904 855	1 626 885	2 151 359	3 506 691	5 875 433	16 595 193	13 446 632	24 896 660	23 476 364	17 596 220
Система поддержки операций	79.56%	25.58%	16.75%	35.91%	20.09%	58.59%	80.82%	212.27%	144.01%	185.39%	90.17%	54.27%

Прогноз ▼ CaSH ▼



ОБРАЩЕНИЕ К РЕТРОСПЕКТИВНЫМ ДАННЫМ

Благодаря настройкам интеграции с внешними базами данных возможно хранение большого объема ретро данных, к которым можно обратиться в любой момент. Пользователю доступна возможность самостоятельного выбора горизонта анализа.

Бюджет НДС на ретроспективных данных

	Янв 22	Фев 22	Мар 22	Апр 22	Май 22	Июн 22	Июл 22	Авг 22	Сен 22	Окт 22	Ноя 22	Дек 22	Янв 23	Фев 23	Мар 23	Апр 23	Май 23	Июн 23	Июл 23
Маркетинг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IT	460 000	460 000	881 440	5 324 998	460 000	460 000	460 000	460 000	460 000	8 120 000	60 000	60 000	460 000	460 000	460 000	460 000	460 000	460 000	460 000
Персонал	4 941 831	6 543 441	6 907 106	0	0	0	0	768 200	1 040 000	740 000	240 000	922 000	0	0	600 000	500 000	0	600 000	450 000
Аренда и проживание	436 000	436 000	436 000	436 000	696 000	696 000	516 000	456 000	456 000	6 236 000	5 456 000	1 456 000	456 000	456 000	456 000	456 000	456 000	456 000	456 000
Связь	35 400	35 400	116 840	46 840	46 840	46 840	46 840	46 840	46 840	46 840	46 840	46 840	46 840	46 840	46 840	46 840	46 840	46 840	46 840
Юриспруденция / Консалтинг	0	0	20 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Банковские комиссии	40 000	40 000	70 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000
Налог на прибыль, уплачен...	0	0	3 980 144	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
НДС (налог на добавленную ...	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 722 222	2 722 222	2 722 222	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО операционные расх...	5 913 231	7 514 841	12 411 530	5 847 838	1 242 840	1 242 840	1 062 840	1 771 040	2 042 840	17 905 062	8 565 062	5 247 062	1 002 840	1 002 840	1 602 840	1 502 840	1 002 840	1 602 840	1 002 840
Поступления	0	0	0	0	0	0	22 000 000	27 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Проценты по депозитам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Поступления от RU GK, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	22 000 000	27 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Поступления по внутригрупп...	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Поступление основной долг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Поступление %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие поступления	0	0	0	0	0	0	22 000 000	27 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вывод средств	0	12 964 500	31 679 546	47 642 000	50 590 000	64 192 438	1 040 000	666 327	70 308 385	39 031 470	43 353 470	105 375 470	103 286 470	95 291 970	95 297 470	81 308 470	89 313 970	89 319 470	89 321 470
Выплаты в RU GK, в т.ч.	0	0	7 000 000	0	0	0	0	0	30 000 000	0	300 000	50 300 000	72 000 000	64 000 000	64 000 000	50 000 000	58 000 000	58 000 000	58 000 000
Выплаты в LMZ	0	0	0	16 000 000	16 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выдача займа	0	0	0	0	0	0	0	0	30 000 000	0	0	50 000 000	0	0	0	0	0	0	0
Прочие выплаты	0	0	7 000 000	0	0	0	0	0	0	0	300 000	300 000	72 000 000	64 000 000	64 000 000	50 000 000	58 000 000	58 000 000	58 000 000
Выплата учредителям	0	12 964 500	24 679 546	31 642 000	34 590 000	64 192 438	1 040 000	666 327	40 308 385	39 031 470	43 053 470	55 075 470	31 286 470	31 291 970	31 297 470	31 308 470	31 313 970	31 319 470	31 321 470





ВЫГОДЫ ОТ ВНЕДРЕНИЯ МОДЕЛИ

01

Оптимизация процесса планирования

02

Ускорение и упрощение корректировки прогноза

03

Возможность прямой передачи данных между учетными системами по кнопке или по расписанию

04

Динамический пересчет показателей с возможностью контроля и оперативного реагирования

05

Прозрачность портфеля займов с возможностью корректировки базовых параметров

06

Повышение качества управления продажами и стратегией по возврату займов



ИТОГИ

Модель разработана на основе методологии, адаптированной под специфику микрофинансовых организаций, и предусматривает возможность одновременного учета данных по различным компаниям группы в унифицированных формах. Единое окно ввода и централизованная платформа расчетов позволяют пользователям оперативно получать и использовать информацию из других компаний без временных задержек. Интеграция с учетными системами обеспечивает удобный импорт и экспорт данных, что значительно упрощает актуализацию параметров фактических периодов и корректировку прогнозов.

Используя предлагаемый продукт, менеджмент группы компании может оперативно принимать решения о корректировке планов и условий выдачи займов, а также параметров дополнительных продуктов. Также становится возможным анализировать достижение ключевых показателей эффективности и при необходимости вносить изменения в общий план деятельности группы.



ЗАПРОСИТЕ ДЕМО

чтобы улучшить эффективность
вашей компании

ПЕРЕЙТИ НА САЙТ

ОПТИМАКРОС

125504, г. Москва,
Дмитровское шоссе, д. 81

✉ info@optimacros.com

☎ +7 (495) 108 68 58

🌐 optimacros.com