

ASSET LEASING
& FINANCE, LLC



ИП ООО «ASSET LEASING AND FINANCE»

**Национальные стандарты бухгалтерского учета
Финансовая отчетность**

31 декабря 2025 года

Иностранное предприятие
Общество с ограниченной ответственностью
«ASSET LEASING AND FINANCE»
Пояснительная записка к финансовой отчетности за период с
01 января по 31 декабря 2025 года

Введение. Общество с ограниченной ответственностью «ASSET LEASING AND FINANCE» (далее «Компания») учреждено в Республике Узбекистан в соответствии с Законом Республики Узбекистан «Об обществах с ограниченной и дополнительной ответственностью». Компания зарегистрирована Министерством юстиции Республики Узбекистан под регистрационным номером 2316407 от 20 ноября 2023 года и Государственным налоговым комитетом Республики Узбекистан под регистрационным номером 310936159 со свидетельством о регистрации в качестве налогоплательщика налога на добавленную стоимость под регистрационным номером 326080232870.

По состоянию на 31 декабря 2025 года учредители Компании и их доля участия в уставном капитале Компании представлены в нижеследующей таблице:

Учредители	31 декабря 2025 года Процент
Закрытое акционерное общество «АВАНГАРД ЛИЗИНГ» (Республика Беларусь)	100
Итого	100

По состоянию на 31.12.2025г. уставный фонд компании зарегистрирован в размере 1 000 000,00 тыс.сум и сформирован в полном объеме.

25 сентября 2025г. в связи с достижением уровня уставного фонда 1 000 000,00 тыс.сум Компания приобрела статус иностранного предприятия.

Основная деятельность. Основной деятельностью Компании является предоставление финансовой аренды (лизинга) физическим лицам и компаниям частного сектора Республики Узбекистан в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О лизинге» (код 64910 по ОКЭД). Основными источниками финансирования Компании являются собственные средства, кредиты и займы, предоставленные Учредителями, а также займы, предоставляемые от физических лиц.

Должность главного бухгалтера Компании занимает Копланова Сайёра Эргашевна.

Должность директора Компании занимает Мухитдинов Улугбек Диярович.

Юридический адрес и место ведения хозяйственной деятельности. Компания зарегистрирована и расположена по следующему адресу: Узбекистан, город Ташкент, ССГ Салар, улица Ойбек, 44-дом.

Основные положения учетной политики

Учётная политика разработана на основании норм и правил бухгалтерского учёта, имущественной обособленности и непрерывности деятельности Компании в соответствии с нормативными актами действующего законодательства в области бухгалтерского учета.

Учет лизинговых операций ведется в соответствии со следующими нормативными документами:

НСБУ №6 «Учёт аренды» Утв. Приказом министра финансов от 06.04.2009г. N41 зарегистрированным МЮ 24.04.2009 г. N 1946.

Положение о порядке отражения арендных операций в бухгалтерском учёте утвержденного приказом Министерства Финансов Р.Уз. от 11 мая 2009г. № 54 и зарегистрированного Министерством Юстиции от 01.06.2009 г. за №1961

На предприятии доходы от основной деятельности учитываются на счёте 9000 и включают в себя следующие виды:

Процентные доходы по лизингу (согласно графику платежей) счёт 9031.

комиссия за организацию лизинга (согласно договору лизинга или соглашению о задатке) счёт 90.32

доходы от оперативной аренды счет 90.33.

Прочие доходы от основной деятельности учитываются на счёте 9300 и имеет субсчёта:

93.10 Прибыль от реализации и прочего выбытия ОС

93.20 Прибыль от реализации товаров и изъятых объектов лизинга

93.30 Взысканные пени за просрочку

93.90 Взысканные штрафы, неустойки, комиссии за реструктуризацию лизинга.

Доходы от финансовой деятельности учитываются на счёте 9500 и имеет следующие субсчёта:

95.30 Доходы в виде процентов

95.40 Доходы от валютных курсовых разниц

95.90 Прочие доходы от фин. деятельности

Затраты, не включаемые в затраты на производство услуг, признаются расходами периода:

Расходы по реализации;

Административные расходы;

Прочие операционные расходы.

В соответствии с НСБУ № 5 «Основные средства» основными средствами признаются материальные активы, которые Компания содержит с целью использования их в процессе производства продукции, выполнении работ и оказании услуг либо для осуществления административных и социально-культурных функций в течение длительного времени при ведении хозяйственной деятельности. Основные средства признаются в качестве актива: если есть уверенность поступления Компанией будущей выгоды, связанной с использованием актива, и можно точно определить стоимость основного средства.

В состав основных средств входят активы, отвечающие двум критериям:

срок службы более одного года;

предметы стоимостью более 3 000 000 (трех миллионов) сум без НДС на момент приобретения за единицу.

Амортизация основных средств производится методом прямолинейного начисления исходя из размеров годовых норм амортизации, установленных в учетной политике. Амортизация переносится на расходы равномерно.

В соответствии с НСБУ №4 «Товарно-материальные запасы» товарно-материальные запасы

(ТМЗ) являются активами, которые находятся в хозяйствующих субъектах в виде:

1) Запасов сырья, топлива, тары, запчастей, инвентаря и хозяйственных принадлежностей (малоценных и быстроизнашивающихся предметов), прочих материалов, предназначенных для использования в процессе производства или при выполнении работ и оказании услуг.

В состав инвентаря и хозяйственных принадлежностей включается имущество, отвечающее одному из следующих критериев:

а) срок службы не более одного года:

б) предметы стоимостью до 3 000 000 (трех миллионов) сум без НДС на момент приобретения за единицу (комплект), независимо от срока службы.

Основные показатели деятельности

Перечень показателей	с 01 января по 31 декабря 2025г. тыс.сум	Примечание
Выручка от реализации продукции (товаров, работ и услуг) без налогов (НДС), в том числе:	3 908 158,71	стр. 010 формы №2 ОФР
Процентный доход Лизингодателя	3 528 171,78	
Комиссия за организацию лизинга	379 986,93	
Валовая прибыль (убыток) от реализации продукции (товаров, работ и услуг)	3 908 158,71	стр. 030 формы №2 ОФР
Расходы периода, всего (стр.050+060+070) в том числе:	2 473 133,24	стр. 040 формы №2 ОФР
Расходы по реализации, в том числе:	165 740,81	стр. 050 формы №2 ОФР
Амортизация основных средств	3 030,00	
Расходы на маркетинг и рекламу	52 434,44	
Консультационные и информационные услуги	53 380,31	
Прочие расходы по реализации	56 896,06	
Административные расходы, в том числе:	2 065 178,76	стр. 060 формы №2 ОФР
Амортизация основных средств	30 129,29	
Расходы по оплате труда и социальный налог	1 422 119,17	
Расходы на оперативную аренду	465 534,87	
Аудиторские услуги	47 714,29	
Расходы на программное обеспечение и услуги хостинга	54 349,39	
Транспортные расходы	33 413,24	
Прочие административные расходы	11 918,51	
Прочие операционные расходы, в том числе:	242 213,67	стр. 070 формы №2 ОФР
Амортизация основных средств	1 924,85	
Клининговые услуги	43 352,28	
Обязательное и добровольное страхование имущества	75 156,76	
Расходы на услуги банков	50 657,50	
Расходы на услуги проводные телекоммуникационные в сети Интернет	40 752,39	
Расходы по налогу на добавленную стоимость по	17 298,42	

статье 314 Налогового кодекса Республики Узбекистан		
Прочие операционные расходы	13 071,47	
Прочие доходы от основной деятельности, в том числе:	124 494,93	стр. 090 формы №2 ОФР
Доходы от выбытия объектов лизинга	0,02	
Признанная пеня по Договорам финансовой аренды (лизинга)	94 189,15	
Прочие доходы от основной деятельности (агентское вознаграждение, прочие)	30 305,76	
Прибыль (убыток) от основной деятельности (стр.030-040+090)	1 559 520,40	стр. 100 формы №2 ОФР
Доходы от финансовой деятельности, всего (стр.130+150), в том числе:	3 772 153,40	стр. 110 формы №2 ОФР
Доходы в виде дивидендов	7 739,49	стр. 120 формы №2 ОФР
Доходы в виде процентов, в том числе	1 367 066,94	стр. 130 формы №2 ОФР
Доходы в виде процентов по депозитам	1 362 003,07	
Доходы в виде процентов по договорам займа	5 063,87	
Положительная курсовая разница	2 396 858,76	стр. 150 формы №2 ОФР
Прочие доходы от финансовой деятельности	488,21	стр. 160 формы №2 ОФР
Расходы от финансовой деятельности, всего (стр.180+200), в том числе:	2 562 556,14	стр. 170 формы №2 ОФР
Расходы в виде процентов	1 648 637,65	стр. 180 формы №2 ОФР
Убытки от валютных курсовых разниц	882 306,76	стр. 200 формы №2 ОФР
Прочие расходы от финансовой деятельности	31 611,73	стр. 210 формы №2 ОФР
Прибыль (убыток) общехозяйственной деятельности (стр.100+110-170)	2 769 117,66	стр. 220 формы №2 ОФР
Прибыль (убыток) до уплаты налога на доходы (прибыль)	2 769 117,66	стр. 240 формы №2 ОФР
Налог на доходы (прибыль)	439 855,40	стр. 250 формы №2 ОФР
Прочие налоги	386,35	стр. 260 формы №2 ОФР
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода (стр.240-250-260)	2 328 875,91	стр. 270 формы №2 ОФР

При расчете налога на прибыль не учитывались расходы, не подлежащие вычету (представительские, транспортные и прочие расходы) в сумме 170 991,14 тыс. сум.

В 2025 году была распределена прибыль в сумме 1 790 549,96 тыс.сум, из них: выплачены дивиденды денежными средствами учредителю ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ» 109 033,18 тыс.сум, направлено на увеличение уставного фонда 781 516,78 тыс.сум, кредиторская задолженность по дивидендам на 31.12.2025 составляет 900 000,00 тыс.сум, которая погашена в феврале 2026 года.

Нераспределенная прибыль Компании по состоянию на 31.12.2025г. составляет 560 721,60 тыс.сум.

Раскрытие информации по лизинговому портфелю

За период с 01 января 2025г. по 31 декабря 2025г. были переданы предметы по 22 договорам лизинга, заключенных с физическими и юридическими лицами.

Ниже приведена информация по заключенным договорам лизинга:

Невозмещенные инвестиции с НДС на 31.12.2025 – 13 670 559,13 тыс. сум.

Остаток лизинговых платежей к получению по состоянию на 31.12.2025 – 18 022 083,91 тыс.сум.

Цена отгруженных договоров лизинга (за минусом задатка) за 2025 год – 19 208 429,09 тыс.сум.

Всего просроченная дебиторская задолженность по договорам лизинга на 31.12.2025 составляет 251 925,20 тыс. сум, в том числе до 30 дней – 184 031,27 тыс. сум, от 30 до 60 дней – 67 893,93 тыс. сум.

Динамика просроченной задолженности по лизинговым платежам

Период	Срок просроченной задолженности			Итого
	до 30 дней	от 30 до 60 дней	от 60 до 90 дней	
31.12.2024	410 510,83	7 175,72	0,00	417 686,55
31.12.2025	184 031,27	67 893,93	0,00	251 925,20

Порядок взыскания просроченной дебиторской задолженности по лизинговым платежам

За период с 01 января по 31 декабря 2025 г. были начислены неустойки по просроченным лизинговым платежам на сумму 94 189,15 тыс.сум, из них погашено – 26 713,42 тыс.сум.

На 31.12.2025г. остаток непогашенной суммы неустойки 67 475,73 тыс.сум.

За период с 01 января по 31 декабря 2025г. было выиграно 2 судебных дела с лизингополучателями на общую сумму иска 223 235,29 тыс.сум (в том числе основной долг – 182 675,80 тыс.сум и неустойки – 40 480,79 тыс.сум). Данная сумма иска по состоянию на 31.12.2025 погашена лизингополучателем полностью за минусом суммы пени в размере 30 000,00 тыс.сум из-за отсутствия денежных средств на расчетном счету лизингополучателя.

Информация о связанных сторонах

Учредителем Компании является Закрытое акционерное общество «АВАНГАРД ЛИЗИНГ» (Республика Беларусь, 220028, г.Минск, ул.Полтавская, д.10, (доля участия 100%).

Долгосрочная задолженность по долгосрочным договорам займа, отраженная в строке 580

Бухгалтерского баланса составляет 14 606 627,04 тыс.сум, из них долгосрочная задолженность перед ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ» - 11 664 570,10 тыс.сум.

По состоянию на 31.12.2025г. краткосрочная задолженность перед ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ» составляет 7 790 037,27 тыс.сум, из них задолженность по основному долгу – 6 830 387,44 тыс.сум, задолженность по процентам – 959 649,83 тыс.сум.

Анализ активов

По строке 012 бухгалтерского баланса «Основные средства» отражена остаточная стоимость основных средств в сумме 90 333,08 тыс.сум.

По состоянию на 31.12.2025 первоначальная стоимость основных средств составляет 144 446,19 тыс.сум, отраженная в строке 010 бухгалтерского баланса.

Аналитическая информация о стоимости основных средств и амортизации в разрезе групп основных средств отражена в Таблице:

Группировка основных средств	Данные на начало периода			За период		Данные на конец периода		
Наименование основного средства	Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Изменение балансовой стоимости	Изменение амортизации	Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
Вид (группа) ОС: Мебель и принадлежности	21 792,86	1 442,83	20 350,03	0,00	3 268,93	21 792,86	4 711,76	17 081,10
Вид (группа) ОС: Компьютерное оборудование и вычислительная техника	64 958,76	14 513,82	50 444,94	7 674,04	25 812,51	72 632,80	40 326,33	32 306,47
Вид (группа) ОС: Прочие ОС	27 050,00	3 072,32	23 977,68	22 970,53	6 002,70	50 020,53	9 075,02	40 945,51
Итого:	113 801,62	19 028,97	94 772,65	30 644,57	35 084,14	144 446,19	54 113,11	90 333,08

Компания в 2023 году приобрела акции АО «Узбектелеком» в количестве 101 435 штук. Стоимость простых акций отражена по строке 030 бухгалтерского баланса, в качестве долгосрочных финансовых вложений (инвестиций) в сумме 615 395,76 тыс.сум.

По приобретенным акциям от АО «Узбектелеком» согласно Протоколу о начислении доходов по ценным бумагам № 32 от 27.06.2025 г. были начислены дивиденды по итогам 2024 года по 76,30 сум на каждую одну акцию в общей сумме 7 739,49 тыс.сум за минусом налога на дивиденды 5%—386,35 тыс. сум на расчетный счет 22.08.2025г. были перечислены дивиденды 7 353,14 тыс.сум.

Долгосрочная дебиторская задолженность, отраженная по строке 110 бухгалтерского баланса, погашение которой ожидается более чем через 12 месяцев после отчетной даты, составляет на 31.12.2025 – 13 670 559,13 тыс.сум и представляет собой задолженность дебиторов по договорам финансового лизинга.

Состав долгосрочной и краткосрочной дебиторской задолженности по состоянию на 31.12.2025 раскрыт в Таблице:

Расшифровка долгосрочной дебиторской задолженности (строка 110 Баланса)

Вид долгосрочной дебиторской задолженности	Сумма на 31.12.2025, тыс. сум	Сумма на 31.12.2024, тыс. сум
по расчетам с покупателями (по договорам лизинга)	13 670 559,13	7 937 637,75
Итого по строке 110 Баланса	13 670 559,13	7 937 637,75

Расшифровка краткосрочной дебиторской задолженности (строка 210 Баланса)

Вид краткосрочной дебиторской задолженности	Сумма на 31.12.2025, тыс. сум	Сумма на 31.12.2024, тыс. сум
по расчетам с покупателями в части процентных доходов по договорам лизинга	74 517,79	450 163,84
по авансам поставщикам по предметам лизинга и прочие авансы поставщикам	250 099,38	1 282 250,68
прочая краткосрочная дебиторская задолженность, в том числе	263 401,33	26 298,23
текущая часть основного долга по договорам лизинга	177 407,41	13 682,91
в части процентных доходов по договорам депозита и выданного займа	18 476,99	12 615,32
по штрафам и неустойкам по договорам, судебным расходам	67 475,73	0,00
прочие расчеты с различными дебиторами (по возмещаемым расходам по договору лизинга (финансовой аренде))	41,20	0,00
Итого по строке 210 Баланса	588 018,50	1 758 712,75

Структура статьи «Денежные средства» (строка 320 баланса) по состоянию на 31.12.2025 следующая:

- денежные средства на расчетном счете в узб.сумах – 137 211,89 тыс.сум
- денежные средства на валютном счету в Евро – 1 435 756,68 тыс.сум
- банковские депозиты в узб.сумах – 8 653 000,00 тыс.сум
- корпоративные карты, открытых в обслуживаемых баках – 5 100,33 тыс.сум.

Расходы будущих периодов, отраженные в строке 190 бухгалтерского баланса на 31.12.2025 в сумме 76 512,15 тыс.сум, состоят из расходов по страхованию предметов лизинга КАСКО и ОСГОР – 54 954,55 тыс.сум, расходов по подписке на периодическую печать, на право пользования информационно-правовых систем и по изготовлению рекламной продукции – 12 411,81 тыс.сум, расходы на программное обеспечение – 8 231,58 тыс.сум, расходы на антивирусную программу – 868,86 тыс.сум, расходы на членские взносы – 45,35 тыс.сум.

Информация по займам выданным и процентам по ним

По состоянию на 31.12.2025г. действует 1 договора займа, заключенный с физическим лицом.

**Расшифровка краткосрочных займов выданных
по строкам баланса 310 и 370:**

Наименование показателя	На 01.01.2025г.	Выдано, переведено/ начислено в 2025г.	Погашено/уплачено за 2025г.	На 31.12.2025
Краткосрочные займы с физическими лицами (основной долг) строка 370 баланса	92 800,00	30 000,00	115 300,00	7 500,00
Краткосрочные займы с физическими лицами (проценты) строка 310 баланса	2 090,96	4 282,63	6 373,59	0,00

Анализ пассивов

Информация по полученным инвестициям и процентам по ним

Компания работает с привлечением заемных ресурсов от резидентов и нерезидентов.

По состоянию на 31.12.2025 было заключено 4 договора займа с материнской компанией ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ» на общую сумму 1,55 млн долларов США, задолженность по которым по состоянию на отчетную дату составляет 1,54 млн долларов США по основному долгу и 79,8 тыс. долларов США по начисленным процентам, погашение которых будут осуществляться в 2026 году в соответствии с графиком погашения к договорам займа.

**Расшифровка заемных ресурсов по срочности погашения
по строкам баланса 580, 750 и 760:**

Наименование показателя	На 01.01.2025г.	Получено, переведено/ начислено в 2025г.	Погашено/уплачено за 2025г.	На 31.12.2025
Долгосрочные займы, в том числе:	12 868 798,08	10 581 342,84	8 843 513,88	14 606 627,04
ЗАО Авангард Лизинг	12 868 798,08	7 428 695,62	8 632 923,60	11 664 570,10
Физические лица	0,00	3 152 647,22	210 590,28	2 942 056,94
Краткосрочная часть долгосрочных займов, в том числе:	315 328,06	8 716 352,62	1 142 844,44	7 888 836,24
ЗАО Авангард Лизинг	315 328,06	8 615 517,67	1 140 808,46	7 790 037,27
Физические лица	0,00	100 834,95	2 035,98	98 798,97

В отчетном периоде начислено процентов по долгосрочным займам от ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ» с учетом курсовых разниц – 1 517 718,37 тыс.сум. Оплачено процентов с учетом налога на прибыль с доходов нерезидента в виде процентов (ставка 10%) и курсовых разниц – 821 714,68 тыс.сум. Просроченная задолженность по договорам займа отсутствует.

**Расшифровка привлеченных заемных ресурсов по статусу резидентства кредитора
(строки 580, 750 и 760 Баланса)**

Вид долгосрочных и краткосрочных обязательств	Сумма на 31.12.2025, тыс. сум	Сумма на 31.12.2024, тыс. сум
Привлеченные заемные ресурсы от нерезидентов:		
займы от ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»	19 454 607,37	13 184 126,14
займы от физических лиц	3 040 855,91	0,00
займы от других юридических лиц	0,00	0,00
Привлеченные заемные ресурсы от резидентов:		
займы от юридических лиц	0,00	0,00
займы от физических лиц	0,00	0,00
Итого:	22 495 463,28	13 184 126,14

Расшифровка краткосрочных обязательств (строка 600 Баланса)

Вид краткосрочных обязательств	Сумма на 31.12.2025, тыс. сум	Сумма на 31.12.2024, тыс. сум
по поставщикам в части оказанных услуг	10 218,42	10 741,84
по полученным авансам от покупателей, в том числе по договорам лизинга	184 988,33	744 783,98
по платежам в бюджет и государственные целевые фонды	132 201,64	119 626,38
по задолженности учредителям	900 000,00	0,00
по оплате труда	36 565,33	23 332,16
прочая краткосрочная кредиторская задолженность, в том числе	7 888 836,25	315 328,06
в части начисленных процентов по договорам займа	1 058 448,81	263 646,14
текущая часть долгосрочной задолженности по договорам займа	6 830 387,44	51 681,92
Итого по строке 600 Баланса	9 152 809,97	1 213 812,42

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Информация по банковским кредитам

За отчетный период Компанией кредиты банка не привлекались.

Информация по облигационным займам

Привлечение финансирования посредством размещения корпоративных облигаций за отчетный период не производилось.

Руководство Компании:

Фамилия/имя

Мухитдинов Улугбек

Копланова Сайёра

Дата:

«27» февраля 2026 года



Должность

Директор

Главный бухгалтер