

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к финансовой отчетности
ООО «ASSET LEASING AND FINANCE»
за январь-июнь 2025г.

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 30 июня 2025 года учредители Компании и их доля участия в уставном капитале Компании представлены в нижеследующей таблице:

Учредители	30 июня 2025 года Процент
Закрытое акционерное общество «АВАНГАРД ЛИЗИНГ» (Республика Беларусь)	100
Итого	100

По состоянию на 30.06.2025г. уставный фонд компании зарегистрирован в размере 296 634,90 тыс.сум и сформирован денежными средствами в полном объеме.

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.

До 14 июля 2025 года исполнение обязанностей директора была возложена на заместителя директора по развитию Батиров Тимур Сапарович.

С 15 июля 2025 года должность директора занимает Мухитдинов Улугбек Диярович согласно Решению Общества № 112 от 09.07.2025г. и приказа № 21-к от 14.07.2025г.

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 30 июня 2025г. тыс.сум	Примечание
Выручка от реализации продукции (товаров, работ и услуг) без налогов (НДС), в том числе:	1 870 687,09	стр. 010 формы №2 ОФР
Процентный доход Лизингодателя	1 666 001,79	
Комиссия за организацию лизинга	204 685,30	
Валовая прибыль (убыток) от реализации продукции (товаров, работ и услуг)	1 870 687,09	стр. 030 формы №2 ОФР
Расходы периода, всего (стр.050+060+070) в том числе:	1 107 188,01	стр. 040 формы №2 ОФР
Расходы по реализации, в том числе:	58 563,22	стр. 050 формы №2 ОФР
Амортизация основных средств	1 515,00	
Расходы на маркетинг и рекламу	22 899,61	
Консультационные и информационные услуги	26 060,37	
Прочие расходы по реализации	8 088,24	
Административные расходы, в том числе:	937 919,66	стр. 060 формы №2 ОФР
Амортизация основных средств	13 561,23	
Расходы по оплате труда и социальный налог	622 816,98	
Расходы на оперативную аренду	214 896,87	
Аудиторские услуги	35 714,29	
Расходы на программное обеспечение и услуги хостинга	34 498,77	
Транспортные расходы	12 575,39	
Прочие административные расходы	3 856,13	
Прочие операционные расходы, в том числе:	110 705,13	стр. 070 формы №2 ОФР
Амортизация основных средств	962,42	
Клининговые услуги	20 738,64	
Обязательное и добровольное страхование имущества	27 757,10	
Расходы на услуги банков	30 798,94	
Расходы на услуги проводные телекоммуникационные в сети Интернет	17 459,29	
Расходы по налогу на добавленную стоимость по	10 930,96	

статье 314 Налогового кодекса Республики Узбекистан		
Прочие операционные расходы	2 057,78	
Прочие доходы от основной деятельности, в том числе:	23 576,40	стр. 090 формы №2 ОФР
Доходы от выбытия объектов лизинга	2,98	
Признанная пеня по Договорам финансовой аренды (лизинга)	23 573,42	
Прибыль (убыток) от основной деятельности (стр.030-040+090)	787 075,48	стр. 100 формы №2 ОФР
Доходы от финансовой деятельности, всего (стр.130+150), в том числе:	1 390 681,06	стр. 110 формы №2 ОФР
Доходы в виде процентов, в том числе	640 534,98	стр. 130 формы №2 ОФР
Доходы в виде процентов по депозитам	637 502,36	
Доходы в виде процентов по договорам займа	3 032,62	
Положительная курсовая разница	750 146,08	стр. 150 формы №2 ОФР
Расходы от финансовой деятельности, всего (стр.180+200), в том числе:	1 073 120,17	стр. 170 формы №2 ОФР
Расходы в виде процентов	749 061,14	
Убытки от валютных курсовых разниц	324 059,03	
Прибыль (убыток) общехозяйственной деятельности (стр.100+110-170)	1 104 636,37	стр. 220 формы №2 ОФР
Прибыль (убыток) до уплаты налога на доходы (прибыль)	1 104 636,37	стр. 240 формы №2 ОФР
Налог на доходы (прибыль)	195 487,51	стр. 250 формы №2 ОФР
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода (стр.240-250-260)	909 148,86	стр. 270 формы №2 ОФР

При расчете налога на прибыль не учитывались расходы, не подлежащие вычету (представительские и транспортные расходы, расходы в виде процентов по займам не вычит и прочие расходы) в сумме 198 613,67 тыс.сум.

22.05.2025 года была распределена прибыль Общества по состоянию на 31.12.2024 согласно Решению учредителя № 95 от 22.05.2025г. в сумме 22 395,64 тыс.сум и прибыль Общества по состоянию на 31.03.2025г. согласно Решению учредителя № 96 от 22.05.2025г. в сумме 86 637,54 тыс.сум.

Нераспределенная прибыль Общества по состоянию на 30.06.2025г. составляет 822 511,32 тыс.сум

Раскрытие информации по лизинговому портфелю

За период с 01 января 2025г. по 30 июня 2025г. были переданы предметы по 13 договорам лизинга, заключенных с физическими и юридическими лицами.

Ниже приведена информация по заключенным договорам лизинга:

Невозмещенные инвестиции с НДС на 30.06.2025 – 12 763 368,37 тыс.сум.

Остаток лизинговых платежей к получению по состоянию на 30.06.2025 – 16 601 109,59 тыс.сум.

Цена отгруженных договоров лизинга (за минусом задатка) за полугодие 2025 года – 11 459 914,93 тыс.сум.

Цена заключенных и не отгруженных договоров лизинга (за минусом задатка) по состоянию на 30.06.2025 – 4 232 522,84 тыс.сум.

Всего просроченная дебиторская задолженность по договорам лизинга на 30.06.2025 составляет 637 496,49 тыс.сум, в том числе до 30 дней – 531 092,73 тыс.сум, от 30 до 60 дней – 65 246,52 тыс.сум, свыше 90 дней – 41 157,24 тыс.сум.

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 18 084 017,18 тыс.сум, из них долгосрочная задолженность перед ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ» - 17 223 536,34 тыс.сум.

По состоянию на 30.06.2025г. краткосрочная задолженность перед ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ» составляет 2 948 687,27 тыс.сум, из них задолженность по основному долгу – 2 365 056,90 тыс.сум, задолженность по процентам – 583 630,37 тыс.сум.

Анализ активов

По строке 110 бухгалтерского баланса «Основные средства» отражена остаточная стоимость основных средств в сумме 84 054,00 тыс.сум.

По состоянию на 30.06.2025 первоначальная стоимость основных средств составляет 119 121,62 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		
	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	1 634,47	21 792,86	3 077,30	18 715,56
Вид (группа) ОС: Компьютерное оборудование и вычислительная техника	64 958,76	14 513,82	50 444,94	153,04	11 987,91	65 111,80	26 501,73	38 610,07
Вид (группа) ОС: Прочие ОС	27 050,00	3 072,32	23 977,68	5 166,96	2 416,27	32 216,96	5 488,59	26 728,37
Итого:	113 801,62	19 028,97	94 772,65	5 320,00	16 038,65	119 121,62	35 067,62	84 054,00

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.

Долгосрочная дебиторская задолженность, отраженная по строке 110 бухгалтерского баланса, погашение которой ожидается более чем через 12 месяцев после отчетной даты, составляет на 30.06.2025 – 12 763 368,38 тыс.сум и представляет собой задолженность дебиторов по договорам финансового лизинга.

Состав долгосрочной и краткосрочной дебиторской задолженности по состоянию на 30.06.2025 раскрыт в Таблице:

Расшифровка долгосрочной дебиторской задолженности (строка 110 Баланса)

Вид долгосрочной дебиторской задолженности	Сумма на 30.06.2025, тыс. сум	Сумма на 31.12.2024, тыс. сум
по расчетам с покупателями (по договорам лизинга)	12 763 368,38	7 937 637,75
Итого по строке 110 Баланса	12 763 368,38	7 937 637,75

Расшифровка краткосрочной дебиторской задолженности (строка 210 Баланса)

Вид краткосрочной дебиторской задолженности	Сумма на 30.06.2025, тыс. сум	Сумма на 31.12.2024, тыс. сум
по расчетам с покупателями в части процентных доходов по договорам лизинга	180 242,74	450 163,84
по авансам поставщикам по предметам лизинга и прочие авансы поставщикам	28 090,31	1 282 250,68
по авансовым платежам в бюджет	7 090,16	0,00
прочая краткосрочная дебиторская задолженность, в том числе	502 784,11	26 298,23
текущая часть основного долга по договорам лизинга	457 253,76	13 682,91
в части процентных доходов по договорам депозита и выданного займа	24 844,43	12 615,32
по штрафам и неустойкам по договорам	20 685,92	0,00
Итого по строке 210 Баланса	718 207,32	1 758 712,75

Структура статьи «Денежные средства» (строка 320 баланса) по состоянию на 30.06.2025 следующая:

- денежные средства на расчетном счете в узб.сумах – 69 785,07 тыс.сум
- денежные средства на валютном счету в долларах США – 860 480,84 тыс.сум
- банковские депозиты в узб.сумах – 7 074 000,00 тыс.сум
- корпоративные карты, открытых в обслуживаемых баках – 3 186,14 тыс.сум.

Информация по займам выданным и процентам по ним

По состоянию на 30.06.2025г. действуют 2 договора займа, заключенные с физическими лицами.

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 30.06.2025
Краткосрочные займы, в том числе:	94 862,00	33 032,63	72 372,59	55 522,04
физические лица	94 862,00	33 032,63	72 372,59	55 522,04

За полугодие 2025 года начислены проценты по выданным договорам займа физическим лицам 3 032,63 тыс.сум и погашены – 1 872,59 тыс.сум.

По состоянию на 30.06.2025 г. остаток задолженности по процентам 3 251,00 тыс.сум.

Анализ пассивов

Информация по займам полученным и процентам по ним

Компания работает с привлечением заемных ресурсов по договорам займа с ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ» и с физическими лицами.

По состоянию на 30.06.2025 с ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ» заключено 4 договора займа на общую сумму 1,55 млн. долларов США, с физическими лицами был заключен 1 договор займа на сумму 68,00 тыс.долларов США.

Расшифровка долгосрочных и краткосрочных займов полученных
по строкам баланса 580, 750 и 760:

Наименование показателя	На 01.01.2025г.	Получено, переведено/ начислено в 2025г.	Погашено/уплачено за 2025г.	На 30.06.2025
Долгосрочные займы, в том числе:	12 868 798,08	8 121 230,66	2 906 011,56	18 084 017,18
ЗАО Авангард Лизинг	12 868 798,08	7 260 749,82	2 906 011,56	17 223 536,34
Физические лица	0,00	860 480,84	0,00	860 480,84
Краткосрочные займы, в том числе:	315 328,06	3 140 489,66	507 130,46	2 948 687,26
ЗАО Авангард Лизинг	315 328,06	3 140 489,66	507 130,46	2 948 687,26

В отчетном периоде начислено процентов по долгосрочным займам от ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ» – 749 061,14 тыс.сум. Оплачено процентов с учетом налога на прибыль с доходов нерезидента в виде процентов (ставка 10%) и курсовых разниц – 431 768,66 тыс.сум. Просроченная задолженность по договорам займа отсутствует.

Состав долгосрочной и краткосрочной кредиторской задолженности по состоянию на 30.06.2025 раскрыт в Таблице:

Расшифровка долгосрочных обязательств (строка 580 Баланса)

Вид долгосрочных обязательств	Сумма на 30.06.2025, тыс. сум	Сумма на 31.12.2024, тыс. сум
займы от ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»	17 223 536,34	12 868 798,08
займы от физических лиц	860 480,84	0,00
Итого по строке 580 Баланса	18 084 017,18	12 868 798,08

Расшифровка краткосрочных обязательств (строка 600 Баланса)

Вид краткосрочных обязательств	Сумма на 30.06.2025, тыс. сум	Сумма на 31.12.2024, тыс. сум
по поставщикам в части оказанных услуг	5 056,60	10 741,84
по полученным авансам от покупателей, в том числе по договорам лизинга	28 697,67	744 783,98
по платежам в бюджет и государственные целевые фонды	153 609,44	119 626,38
по задолженности учредителям	488,21	0,00
по оплате труда	25 145,91	23 332,16
прочая краткосрочная кредиторская задолженность, в том числе	2 948 687,26	315 328,06
в части начисленных процентов по договорам займа	583 630,37	263 646,14
текущая часть долгосрочной задолженности по договорам займа	2 365 056,90	51 681,92
Итого по строке 600 Баланса	3 161 685,09	1 213 812,42

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Руководство Компании:

Фамилия/имя
Мухитдинов Улугбек

Копланова Сайёра

Дата:
«31» июля 2025 года



Должность
Директор

Главный бухгалтер