

**ASSET LEASING**  
& FINANCE, LLC



**ИП ООО «ASSET LEASING AND FINANCE»**

**Национальные стандарты бухгалтерского учета  
Финансовая отчетность**

**31 марта 2026 года**

Иностранное предприятие  
Общество с ограниченной ответственностью  
«ASSET LEASING AND FINANCE»  
Пояснительная записка к финансовой отчетности за период с  
01 января по 31 марта 2026 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 марта 2026 года учредители Компании и их доля участия в уставном капитале Компании представлены в нижеследующей таблице:

Учредители	31 марта 2026 года Процент
Закрытое акционерное общество «АВАНГАРД ЛИЗИНГ» (Республика Беларусь)	100
Итого	100

По состоянию на 31.03.2026г. уставный фонд компании зарегистрирован в размере 1 000 000,00 тыс.сум и сформирован 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.

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.

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 марта 2026г. тыс.сум	Примечание
<b>Выручка от реализации продукции (товаров, работ и услуг) без налогов (НДС), в том числе:</b>	<b>1 028 176,32</b>	стр. 010 формы №2 ОФР
Процентный доход Лизингодателя	985 884,81	
Комиссия за организацию лизинга	42 291,51	
<b>Валовая прибыль (убыток) от реализации продукции (товаров, работ и услуг)</b>	<b>1 028 176,32</b>	стр. 030 формы №2 ОФР
<b>Расходы периода, всего (стр.050+060+070) в том числе:</b>	<b>697 035,42</b>	стр. 040 формы №2 ОФР
<b>Расходы по реализации, в том числе:</b>	<b>32 199,76</b>	стр. 050 формы №2 ОФР
Амортизация основных средств	757,50	
Расходы на маркетинг и рекламу	20 076,49	
Прочие расходы по реализации	11 365,77	
<b>Административные расходы, в том числе:</b>	<b>598 872,95</b>	стр. 060 формы №2 ОФР
Амортизация основных средств	8 935,25	
Расходы по оплате труда и социальный налог	420 844,67	
Расходы на оперативную аренду	117 519,00	
Аудиторские услуги	12 000,00	
Расходы на программное обеспечение и услуги хостинга	10 547,56	
Транспортные расходы	8 493,06	
Прочие административные расходы	20 533,41	
<b>Прочие операционные расходы, в том числе:</b>	<b>65 962,71</b>	стр. 070 формы №2 ОФР
Амортизация основных средств	481,21	
Клининговые услуги	2 727,27	
Обязательное и добровольное страхование имущества	28 495,33	
Расходы на услуги банков	20 107,94	
Расходы на услуги проводные телекоммуникационные в сети Интернет	11 667,76	
Прочие операционные расходы	2 483,20	
<b>Прочие доходы от основной деятельности, в том числе:</b>	<b>17 890,00</b>	стр. 090 формы №2 ОФР
Признанная пеня по Договорам финансовой аренды (лизинга)	17 890,00	
<b>Прибыль (убыток) от основной деятельности (стр.030-040+090)</b>	<b>349 030,90</b>	стр. 100 формы №2 ОФР
<b>Доходы от финансовой деятельности, всего (стр.130+150), в том числе:</b>	<b>731 639,22</b>	стр. 110 формы №2 ОФР

<b>Доходы в виде процентов, в том числе</b>	<b>458 930,20</b>	стр. 130 формы №2 ОФР
Доходы в виде процентов по депозитам	458 617,70	
Доходы в виде процентов по договорам займа	312,50	
Положительная курсовая разница	272 709,02	стр. 150 формы №2 ОФР
<b>Расходы от финансовой деятельности, всего (стр.180+200), в том числе:</b>	<b>981 169,14</b>	стр. 170 формы №2 ОФР
Расходы в виде процентов	438 292,68	стр. 180 формы №2 ОФР
Убытки от валютных курсовых разниц	542 876,46	стр. 200 формы №2 ОФР
<b>Прибыль (убыток) общехозяйственной деятельности (стр.100+110-170)</b>	<b>99 500,98</b>	стр. 220 формы №2 ОФР
<b>Прибыль (убыток) до уплаты налога на доходы (прибыль)</b>	<b>99 500,98</b>	стр. 240 формы №2 ОФР
Налог на доходы (прибыль)	22 109,46	стр. 250 формы №2 ОФР
<b>Чистая прибыль (убыток) отчетного периода (стр.240-250-260)</b>	<b>77 391,52</b>	стр. 270 формы №2 ОФР

При расчете налога на прибыль не учитывались расходы, не подлежащие вычету (представительские и прочие расходы) в сумме 47 895,40 тыс. сум.

Нераспределенная прибыль Компании по состоянию на 31.03.2026г. составляет 638 113,11 тыс.сум.

#### **Раскрытие информации по лизинговому портфелю**

За период с 01 января 2026г. по 31 марта 2026г. были переданы предметы по 5 договорам лизинга, заключенных с физическими и юридическими лицами.

Ниже приведена информация по заключенным договорам лизинга:

Невозмещенные инвестиции с НДС на 31.03.2026 – 11 950 324,75 тыс. сум.

Остаток лизинговых платежей к получению по состоянию на 31.03.2026 – 15 607 443,34 тыс.сум.

Цена отгруженных договоров лизинга (за минусом задатка) за 1 квартал 2026г. – 515 189,71 тыс.сум.

Всего просроченная дебиторская задолженность по договорам лизинга на 31.03.2026 составляет 866 546,25 тыс. сум, в том числе до 30 дней – 423 940,23 тыс. сум, от 30 до 60 дней – 365 398,73 тыс. сум, от 60 до 90 дней – 77 207,29 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	
31.12.2025	184 031,27	67 893,93	0,00	251 925,20
31.03.2026	423 940,23	365 398,73	77 207,29	866 546,25

## Порядок взыскания просроченной дебиторской задолженности по лизинговым платежам

Остаток непогашенной суммы неустойки на 01.01.2026г. - 67 475,73 тыс.сум.

За период с 01 января по 31 марта 2026 г. были начислены неустойки по просроченным лизинговым платежам на сумму 17 890,00 тыс.сум. Из общей суммы остатка неустойки было погашено – 50 245,00 тыс.сум.

На 31.03.2026г. остаток непогашенной суммы неустойки 35 120,73 тыс.сум.

За период с 01 января по 31 марта 2026г. судебные дела по взысканию задолженностей от лизингополучателей отсутствуют.

### 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 14 048 202,48 тыс.сум, из них долгосрочная задолженность перед ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ» - 11 112 442,70 тыс.сум.

По состоянию на 31.03.2026г. краткосрочная задолженность перед ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ» составляет 7 985 384,56 тыс.сум, из них задолженность по основному долгу – 6 934 986,68 тыс.сум, задолженность по процентам – 1 050 397,88 тыс.сум.

### Анализ активов

По строке 012 бухгалтерского баланса «Основные средства» отражена остаточная стоимость основных средств в сумме 93 333,12 тыс.сум.

По состоянию на 31.03.2026 первоначальная стоимость основных средств составляет 157 620,19 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 01.01.2026			За период		Данные на 31.03.2026		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Изменение балансовой стоимости	Изменение амортизации	Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
Вид (группа) ОС: Мебель и принадлежности	21 792,86	4 711,76	17 081,10	6 425,00	889,77	28 217,86	5 601,53	22 616,33
Вид (группа) ОС: Компьютерное оборудование и вычислительная техника	72 632,80	40 326,33	32 306,47	6 749,00	7 408,42	79 381,80	47 734,75	31 647,05
Вид (группа) ОС: Прочие ОС	50 020,53	9 075,02	40 945,51	0,00	1 875,77	50 020,53	10 950,79	39 069,74
<b>Итого:</b>	<b>144 446,19</b>	<b>54 113,11</b>	<b>90 333,08</b>	<b>13 174,00</b>	<b>10 173,96</b>	<b>157 620,19</b>	<b>64 287,07</b>	<b>93 333,12</b>

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 31.03.2026 – 11 950 324,75 тыс.сум и представляет собой задолженность дебиторов по договорам финансового лизинга.

Состав долгосрочной и краткосрочной дебиторской задолженности по состоянию на 31.03.2026 раскрыт в Таблице:

#### Расшифровка долгосрочной дебиторской задолженности (строка 110 Баланса)

Вид долгосрочной дебиторской задолженности	Сумма на 31.03.2026, тыс. сум	Сумма на 31.12.2025, тыс. сум
по расчетам с покупателями (по договорам лизинга)	11 950 324,75	13 670 559,13
<b>Итого по строке 110 Баланса</b>	<b>11 950 324,75</b>	<b>13 670 559,13</b>

#### Расшифровка краткосрочной дебиторской задолженности (строка 210 Баланса)

Вид краткосрочной дебиторской задолженности	Сумма на 31.03.2026, тыс. сум	Сумма на 31.12.2025, тыс. сум
по расчетам с покупателями в части процентных доходов по договорам лизинга	266 449,14	74 517,79
по авансам поставщикам по предметам лизинга и прочие авансы поставщикам	889 246,03	250 099,38
авансовые платежи по налогам и сборам в бюджет	9 221,94	0,00
<b>прочая краткосрочная дебиторская задолженность, в том числе</b>	<b>673 719,34</b>	<b>263 401,33</b>
текущая часть основного долга по договорам лизинга	600 097,10	177 407,41
в части процентных доходов по договорам депозита и выданного займа	30 227,26	18 476,99
по штрафам и неустойкам по договорам, судебным расходам	35 120,73	67 475,73
прочие расчеты с различными дебиторами (по возмещаемым расходам по договору лизинга (финансовой аренде))	8 274,25	41,20
<b>Итого по строке 210 Баланса</b>	<b>1 838 636,45</b>	<b>588 018,50</b>

Структура статьи «Денежные средства» (строка 320 баланса) по состоянию на 31.03.2026 следующая:

- денежные средства на расчетном счете в узб.сумах – 77 083,19 тыс.сум
- денежные средства на валютном счете в Евро – 407 732,25 тыс.сум
- банковские депозиты в узб.сумах – 9 803 000,00 тыс.сум
- корпоративные карты, открытых в обслуживаемых баках – 2 639,41 тыс.сум.

Расходы будущих периодов, отраженные в строке 190 бухгалтерского баланса на 31.03.2026 в сумме 88 479,95 тыс.сум, состоят из расходов по страхованию предметов лизинга КАСКО и ОСГОР – 51 862,82 тыс.сум, расходов по подписке на периодическую печать, на право пользования информационно-правовых систем – 11 333,22 тыс.сум, расходы на программное обеспечение – 21 331,00 тыс.сум, расходы на антивирусную программу – 416,85 тыс.сум, расходы на членские взносы – 3 536,06 тыс.сум.

### Информация по займам выданным и процентам по ним

По состоянию на 31.03.2026г. действует 1 договора займа, заключенный с физическим лицом.

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

Наименование показателя	На 01.01.2026г.	Выдано, переведено/ начислено в 2026г.	Погашено/уплачено за 2026г.	На 31.03.2026
Краткосрочные займы с физическими лицами (основной долг) строка 370 баланса	7 500,00	0,00	2 500,00	5 000,00
Краткосрочные займы с физическими лицами (проценты) строка 310 баланса	0,00	312,50	156,25	156,25

Сумма просроченной задолженности по выданным займам физическим лицам – 5 156,25 тыс.сум, в том числе до 30 дней – 2 552,08 тыс. сум, от 30 до 60 дней – 2 604,17 тыс. сум

### Анализ пассивов

#### Информация по полученным инвестициям и процентам по ним

Компания работает с привлечением заемных ресурсов от резидентов и нерезидентов.

По состоянию на 31.03.2026 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 1,48 млн долларов США по основному долгу и 86,02 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 01.01.2026г.	Получено, переведено/ начислено в 2026г.	Погашено/уплачено за 2026г.	На 31.03.2026
Долгосрочные займы, в том числе:	14 606 627,04	320 782,08	879 206,64	14 048 202,48

ЗАО Авангард Лизинг	11 664 570,10	240 472,70	792 600,10	11 112 442,70
Физические лица	2 942 056,94	80 309,38	86 606,54	2 935 759,78
Краткосрочная часть долгосрочных займов, в том числе:	7 888 836,24	1 326 693,96	1 055 162,12	8 160 368,08
ЗАО Авангард Лизинг	7 790 037,27	1 245 550,64	1 050 203,35	7 985 384,56
Физические лица	98 798,97	81 143,32	4 958,77	174 983,52

В отчетном периоде начислено процентов по долгосрочным займам от ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ» с учетом курсовых разниц – 379 047,36 тыс.сум. Оплачено процентов с учетом налога на прибыль с доходов нерезидента в виде процентов (ставка 10%) – 284 054,05 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 31.03.2026, тыс. сум	Сумма на 31.12.2025, тыс. сум
<b>Привлеченные заемные ресурсы от нерезидентов:</b>		
займы от ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»	19 097 827,26	19 454 607,37
займы от физических лиц	3 110 743,30	3 040 855,91
займы от других юридических лиц	0,00	0,00
<b>Привлеченные заемные ресурсы от резидентов:</b>		
займы от юридических лиц	0,00	0,00
займы от физических лиц	0,00	0,00
<b>Итого:</b>	<b>22 208 570,56</b>	<b>22 495 463,28</b>

**Расшифровка краткосрочных обязательств (строка 600 Баланса)**

Вид краткосрочных обязательств	Сумма на 31.03.2026, тыс. сум	Сумма на 31.12.2025, тыс. сум
по поставщикам в части оказанных услуг	6 701,10	10 218,42
по полученным авансам от покупателей, в том числе по договорам лизинга	966 579,59	184 988,33
по платежам в бюджет и государственные целевые фонды	36 677,74	132 201,64
по задолженности учредителям	0,03	900 000,00
по оплате труда	58 910,22	36 565,33
<b>прочая краткосрочная кредиторская задолженность, в том числе</b>	<b>8 160 368,08</b>	<b>7 888 836,25</b>
в части начисленных процентов по договорам займа	1 225 381,40	1 058 448,81

текущая часть долгосрочной задолженности по договорам займа	6 934 986,68	6 830 387,44
<b>Итого по строке 600 Баланса</b>	<b>9 229 236,76</b>	<b>9 152 809,97</b>

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:  
«24» апреля 2026 года



Должность  
Директор

Главный бухгалтер