

ASSET LEASING
& FINANCE, LLC



ИП ООО «ASSET LEASING AND FINANCE»

**Национальные стандарты бухгалтерского учета
Финансовая отчетность**

30 июня 2026 года

Иностранное предприятие
Общество с ограниченной ответственностью
«ASSET LEASING AND FINANCE»
Пояснительная записка к финансовой отчетности за период с
01 января по 30 июня 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 30 июня 2026 года учредители Компании и их доля участия в уставном капитале Компании представлены в нижеследующей таблице:

Учредители	30 июня 2026 года Процент
Закрытое акционерное общество «АВАНГАРД ЛИЗИНГ» (Республика Беларусь)	100
Итого	100

По состоянию на 30.06.2026г. 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 директора Компании занимает Мухитдинов Улугбек Диярович.

Должность главного бухгалтера Компании занимает Копланова Сайёра Эргашевна.

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 30 июня 2026г. тыс.сум	Примечание
Выручка от реализации продукции (товаров, работ и услуг) без налогов (НДС), в том числе:	2 337 148,93	стр. 010 формы №2 ОФР
Процентный доход Лизингодателя	2 144 167,84	
Комиссия за организацию лизинга	192 981,09	
Валовая прибыль (убыток) от реализации продукции (товаров, работ и услуг)	2 337 148,93	стр. 030 формы №2 ОФР
Расходы периода, всего (стр.050+060+070) в том числе:	1 635 481,92	стр. 040 формы №2 ОФР
Расходы по реализации, в том числе:	215 335,49	стр. 050 формы №2 ОФР
Амортизация основных средств	1 515,00	
Консультационные и информационные услуги	133 796,82	
Расходы на маркетинг и рекламу	46 440,46	
Прочие расходы по реализации	33 583,21	
Административные расходы, в том числе:	1 253 504,95	стр. 060 формы №2 ОФР
Амортизация основных средств	18 568,66	
Расходы по оплате труда и социальный налог	867 058,20	
Расходы на оперативную аренду	235 038,00	
Аудиторские услуги	12 000,00	
Расходы на программное обеспечение и услуги хостинга	40 982,93	
Транспортные расходы	18 825,56	
Прочие административные расходы	61 031,60	
Прочие операционные расходы, в том числе:	166 641,48	стр. 070 формы №2 ОФР
Амортизация основных средств	962,42	
Клининговые услуги	4 029,54	
Обязательное и добровольное страхование имущества	57 302,40	
Расходы на услуги банков	40 772,38	
Расходы на услуги проводные телекоммуникационные в сети Интернет	25 899,24	
Прочие операционные расходы	37 675,50	
Прочие доходы от основной деятельности, в том числе:	100 173,02	стр. 090 формы №2 ОФР
Прибыль от продажи ценных бумаг	26 796,27	
Признанная пеня по Договорам финансовой аренды (лизинга)	73 376,75	
Прибыль (убыток) от основной деятельности (стр.030-040+090)	801 840,03	стр. 100 формы №2 ОФР

Доходы от финансовой деятельности, всего (стр.130+150), в том числе:	1 973 555,89	стр. 110 формы №2 ОФР
Доходы в виде дивидендов	246 433,66	стр. 120 формы №2 ОФР
Доходы в виде процентов, в том числе	974 126,36	стр. 130 формы №2 ОФР
Доходы в виде процентов по депозитам	973 813,86	
Доходы в виде процентов по договорам займа	312,50	
Положительная курсовая разница	752 995,87	стр. 150 формы №2 ОФР
Расходы от финансовой деятельности, всего (стр.180+200), в том числе:	1 661 103,48	стр. 170 формы №2 ОФР
Расходы в виде процентов	868 494,26	стр. 180 формы №2 ОФР
Убытки от валютных курсовых разниц	742 609,22	стр. 200 формы №2 ОФР
Прибыль (убыток) общехозяйственной деятельности (стр.100+110-170)	1 164 292,44	стр. 220 формы №2 ОФР
Прибыль (убыток) до уплаты налога на доходы (прибыль)	1 164 292,44	стр. 240 формы №2 ОФР
Налог на доходы (прибыль)	147 163,13	стр. 250 формы №2 ОФР
Прочие налоги и сборы от прибыли	12 321,68	стр. 260 формы №2 ОФР
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода (стр.240-250-260)	1 004 807,63	стр. 270 формы №2 ОФР

За полугодие 2026 г. было реализовано ценных бумаг АО «Узбектелеком» и АО «UzNIF» на сумму 33 892,59 тыс.сум, списание стоимости приобретения - 6 691,80 тыс.сум, сумма сборов и комиссий за сделки по реализации ценных бумаг – 404,52 тыс.сум. Прибыль от продажи ценных бумаг составила 26 796,27 тыс.сум.

При расчете налога на прибыль не учитывались расходы, не подлежащие вычету (представительские и прочие расходы) в сумме 93 217,04 тыс. сум.

Нераспределенная прибыль Компании по состоянию на 30.06.2026г. составляет 1 565 529,23 тыс.сум.

Раскрытие информации по лизинговому портфелю

За период с 01 января 2026г. по 30 июня 2026г. были переданы предметы по 16 договорам лизинга, заключенных с физическими и юридическими лицами.

Ниже приведена информация по заключенным договорам лизинга:

Невозмещенные инвестиции с НДС на 30.06.2026 – 10 687 072,03 тыс. сум.

Остаток лизинговых платежей к получению по состоянию на 30.06.2026 – 14 291 420,57 тыс.сум.

Цена отгруженных договоров лизинга (за минусом задатка) за полугодие 2026г. – 4 556 551,10 тыс.сум.

Всего просроченная дебиторская задолженность по договорам лизинга на 30.06.2026 составляет 945 626,34 тыс. сум, в том числе до 30 дней – 580 405,92 тыс. сум, от 30 до 60

дней – 239 982,60 тыс. сум, от 60 до 90 дней – 99 999,92 тыс.сум, свыше 90 дней – 25 237,90 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	свыше 90 дней	
31.12.2025	184 031,27	67 893,93	0,00	0,00	251 925,20
31.03.2026	423 940,23	365 398,73	77 207,29	0,00	866 546,25
30.06.2026	580 405,92	239 982,60	99 999,92	25 237,90	945 626,34

**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 30 июня 2026 г. были начислены неустойки по просроченным лизинговым платежам на сумму 73 376,75 тыс.сум. Из общей суммы остатка неустойки было погашено – 95 632,99 тыс.сум.

На 30.06.2026г. остаток непогашенной суммы неустойки 45 219,49 тыс.сум.

За период с 01 января по 30 июня 2026г. было выиграно 1 судебное дело по взысканию задолженности от лизингополучателя ООО «EXPERT BUILDING MATERIALS» на общую сумму 148 868,00 тыс.сум (в том числе основной долг – 133 868,00 тыс.сум и неустойки – 15 000,00 тыс.сум). Данная сумма иска по состоянию на 30.06.2026 полностью погашена лизингополучателем.

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 13 858 628,52 тыс.сум, из них долгосрочная задолженность перед ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ» - 10 975 364,40 тыс.сум.

По состоянию на 30.06.2026г. краткосрочная задолженность перед ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ» составляет 6 030 173,96 тыс.сум, из них задолженность по основному долгу – 5 342 952,12 тыс.сум, задолженность по процентам – 687 221,84 тыс.сум.

Анализ активов

По строке 012 бухгалтерского баланса «Основные средства» отражена остаточная стоимость основных средств в сумме 82 461,00 тыс.сум.

По состоянию на 30.06.2026 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 30.06.2026		
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	4 711,76	17 081,10	6 425,00	1 947,94	28 217,86	6 659,70	21 558,16
Вид (группа) ОС: Компьютерное оборудование и вычислительная техника	72 632,80	40 326,33	32 306,47	6 749,00	15 346,60	79 381,80	55 672,93	23 708,87
Вид (группа) ОС: Прочие ОС	50 020,53	9 075,02	40 945,51	0,00	3 751,54	50 020,53	12 826,56	37 193,97
Итого:	144 446,19	54 113,11	90 333,08	13 174,00	21 046,08	157 620,19	75 159,19	82 461,00

Информация по ценным бумагам

Компания в 2023 году приобрела акции АО «Узбектелеком» в количестве 101 435 штук.

15 апреля 2026 г. поступило 202 870 штук простых акций АО «Узбектелеком» по номинальной стоимости 1 154 сум в результате капитализации прибыли согласно Решению «О дополнительном выпуске акций» АО «Узбектелеком» № P0434-13 от 30.03.2026г.

Стоимость простых акций отражена по строке 030 бухгалтерского баланса, в качестве долгосрочных финансовых вложений (инвестиций) в сумме 1 543 620,74 тыс.сум.

Эмитент	Остаток на 01.01.2026	Приобретено/поступило	Реализовано	Остаток на 30.06.2026
АО «Узбектелеком», тыс.сум	615 395,76	234 111,98	6 328,54	843 179,20
количество простых акций АО «Узбектелеком», штук	101 435	202 870	5 482	298 823
АКБ «O'zsanoat-qurilish bank»	0,00	22 404,58	0,00	22 404,58
количество простых акций АКБ «O'zsanoat-qurilish bank», штук	0	654 788	0	654 788
АО UzNIF	0,00	678 400,22	363,26	678 036,96
количество простых акций АО UzNIF, штук	0	144 077 148	77 148	144 000 000
Итого, тыс.сум	615 395,76	934 916,78	6 691,80	1 543 620,74

Долгосрочная дебиторская задолженность, отраженная по строке 110 бухгалтерского баланса, погашение которой ожидается более чем через 12 месяцев после отчетной даты, составляет на 30.06.2026 – 10 687 160,51 тыс.сум и представляет собой задолженность дебиторов по договорам финансового лизинга.

Состав долгосрочной и краткосрочной дебиторской задолженности по состоянию на 30.06.2026 раскрыт в Таблице:

Расшифровка долгосрочной дебиторской задолженности (строка 110 Баланса)

Вид долгосрочной дебиторской задолженности	Сумма на 30.06.2026, тыс. сум	Сумма на 31.12.2025, тыс. сум
по расчетам с покупателями (по договорам лизинга)	10 687 160,51	13 670 559,13
Итого по строке 110 Баланса	10 687 160,51	13 670 559,13

Расшифровка краткосрочной дебиторской задолженности (строка 210 Баланса)

Вид краткосрочной дебиторской задолженности	Сумма на 30.06.2026, тыс. сум	Сумма на 31.12.2025, тыс. сум
по расчетам с покупателями в части процентных доходов по договорам лизинга	321 155,21	74 517,79
по авансам поставщикам по предметам лизинга и прочие авансы поставщикам	1 255 222,10	250 099,38
авансовые платежи по налогам и сборам в бюджет	0,00	0,00
прочая краткосрочная дебиторская задолженность, в том числе	691 653,10	263 401,33
текущая часть основного долга по договорам лизинга	624 488,66	177 407,41
в части процентных доходов по договорам депозита и выданного займа	18 027,95	18 476,99
по штрафам и неустойкам по договорам, судебным расходам	45 219,49	67 475,73
прочие расчеты с различными дебиторами (по возмещаемым расходам по договору лизинга (финансовой аренде))	3 917,00	41,20
Итого по строке 210 Баланса	2 268 030,41	588 018,50

Структура статьи «Денежные средства» (строка 320 баланса) по состоянию на 30.06.2026 следующая:

- денежные средства на расчетном счете в узб.сумах – 183 504,10 тыс.сум
- банковские депозиты в узб.сумах – 9 493 000,00 тыс.сум
- корпоративные карты, открытых в обслуживаемых баках – 3 905,66 тыс.сум.

Расходы будущих периодов, отраженные в строке 190 бухгалтерского баланса на 30.06.2026 в сумме 83 888,91 тыс.сум, состоят из расходов по страхованию предметов лизинга КАСКО и ОСГОР – 53 481,03 тыс.сум, расходов по подписке на периодическую печать, на право пользования информационно-правовых систем – 7 226,66 тыс.сум, расходы на программное обеспечение – 16 611,11 тыс.сум, расходы на антивирусную программу – 3 020,11 тыс.сум, расходы на членские взносы – 3 550,00 тыс.сум.

Информация по займам выданным и процентам по ним

По состоянию на 30.06.2026г. задолженность по договорам займа, заключенных с физическим лицом полностью погашена.

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 30.06.2026
Краткосрочные займы с физическими лицами (основной долг) строка 370 баланса	7 500,00	0,00	7 500,00	0,00
Краткосрочные займы с физическими лицами (проценты) строка 310 баланса	0,00	312,50	312,50	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 30.06.2026 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 1,35 млн долларов США по основному долгу и 56,98 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 займов, начислено процентов в 2026г.	Погашено/уплачено за 2026г.	Переведено из долгосрочной части в краткосрочную / курсовые разницы за 2026 год	На 30.06.2026
Долгосрочные займы, в том числе:	14 606 627,04	0,00	0,00	-747 998,52	13 858 628,52
ЗАО Авангард Лизинг	11 664 570,10	0,00	0,00	-689 205,70	10 975 364,40
Физические лица	2 942 056,94	0,00	0,00	-58 792,82	2 883 264,12

Краткосрочная часть долгосрочных займов, в том числе:	7 888 836,24	892 829,01	3 261 103,82	713 879,02	6 234 440,45
ЗАО Авангард Лизинг	7 790 037,27	738 514,18	3 218 215,55	719 838,06	6 030 173,96
Физические лица	98 798,97	154 314,83	42 888,27	-5 959,04	204 266,49

В отчетном периоде начислено процентов по долгосрочным займам от ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ» с учетом курсовых разниц – 738 514,18 тыс.сум. Оплачено процентов с учетом налога на прибыль с доходов нерезидента в виде процентов (ставка 10%) – 1 010 942,17 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 30.06.2026, тыс. сум	Сумма на 31.12.2025, тыс. сум
Привлеченные заемные ресурсы от нерезидентов:		
займы от ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»	17 005 538,36	19 454 607,37
займы от физических лиц	3 087 530,61	3 040 855,91
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:	20 093 068,97	22 495 463,28

Расшифровка краткосрочных обязательств (строка 600 Баланса)

Вид краткосрочных обязательств	Сумма на 30.06.2026, тыс. сум	Сумма на 31.12.2025, тыс. сум
по поставщикам в части оказанных услуг	16 931,68	10 218,42
по полученным авансам от покупателей, в том числе по договорам лизинга	1 414 506,70	184 988,33
по платежам в бюджет и государственные целевые фонды	170 557,19	132 201,64
по задолженности учредителям	0,00	900 000,00
по оплате труда	103 452,98	36 565,33
прочая краткосрочная кредиторская задолженность, в том числе	6 234 440,45	7 888 836,25
в части начисленных процентов по договорам займа	891 488,33	1 058 448,81
текущая часть долгосрочной задолженности по договорам займа	5 342 952,12	6 830 387,44
Итого по строке 600 Баланса	7 939 889,00	9 152 809,97

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» июля 2026 года



Должность
Директор

Главный бухгалтер