

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

Общество с ограниченной ответственностью
«ASSET LEASING AND FINANCE»
Пояснительная записка к финансовой отчетности за период с
01 января по 31 марта 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 марта 2025 года учредители Компании и их доля участия в уставном капитале Компании представлены в нижеследующей таблице:

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

Уставный фонд сформирован денежными средствами в сумме 296 634,90 тыс.сум.

Устав компании был зарегистрирован 20 ноября 2023 года с уставным фондом компании 300 000 тыс.сум Решением учредителя №1 от 20.11.2023г.

Устав компании в новой редакции был перерегистрирован 12 ноября 2024 года с уставным фондом компании 296 634,90 тыс.сум согласно Решению учредителя №43 от 12.11.2024г.

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.

Исполнение обязанностей главного бухгалтера Компании возложена на заместителя главного бухгалтера Копланова Сайёра Эргашевна.

Исполнение обязанностей директора возложена на заместителя директора по развитию Батиров Тимур Сапаровевич.

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

За период с 01 января по 31 марта 2025 года совокупный доход был признан по следующим статьям доходов:

Перечень совокупного дохода	с 01 января по 31 марта 2025 года тыс.сум
Процентный доход Лизингодателя	667 777,71
Комиссия за организацию лизинга	86 831,00
Доходы в виде процентов	246 663,94
Положительная курсовая разница	229 866,58
Доходы от выбытия объектов лизинга	2,96
Итого:	1 231 142,19

По депозитным счетам за период с 01.01.2025 по 31.03.2025г. были начислены доходы по процентам - 245 471,07 тыс.сум. В отчетном периоде было начислено по 2 договорам займа с физическими лицами доходы по процентам в сумме - 1 192,87 тыс.сум. Общая сумма начисленных доходов по процентам за период с 01 января по 31 марта 2025г. - 246 663,94 тыс.сум.

За период с 01 января по 31 марта 2025 года расходы были признаны по следующим статьям расходов:

Перечень расходов	с 01 января по 31 марта 2025 года тыс.сум
Расходы по оплате труда и социальный налог	323 370,97
Амортизация основных средств	8 044,55
Расходы на маркетинг и рекламу	1 221,80
Расходы на оперативную аренду	89 577,87
Расходы по процентам	354 155,87

Отрицательная курсовая разница	212 722,80
Расходы по налогу на добавленную стоимость по статье 314 Налогового кодекса Республики Узбекистан	2 336,00
Расходы на программное обеспечение	10 816,02
Прочие расходы	64 381,58
Комиссия банка	16 808,01
Итого:	1 083 435,47

Налог на прибыль за 1 квартал 2025 года начислен в сумме 61 069,19 тыс.сум.

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 259 421,23 тыс.сум.

Чистая прибыль после налогообложения по итогам 1 квартала 2025 года составила 86 637,54 тыс.сум.

Раскрытие информации по лизинговому портфелю

За период с 01 января 2025г. по 31 марта 2025г. было заключено 6 договоров лизинга с физическими и юридическими лицами.

Ниже приведена информация по заключенным договорам лизинга:

Невозмещенные инвестиции с НДС на 31.03.2025 - 10 267 973,76 тыс.сум.

Остаток лизинговых платежей к получению по состоянию на 31.03.2025 - 13 165 855,84 тыс.сум.

Цена заключенных договоров лизинга за 1 квартал 2025 составила - 6 583 211,43 тыс.сум.

Всего просроченная дебиторская задолженность по договорам лизинга на 31.03.2025 составляет 190 999,83 тыс.сум, в том числе до 14 дней - 163 148,87 тыс.сум, свыше 90 дней - 27 850,96 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%).

По состоянию на 31.03.2025 с ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ» заключено 4 договора займа на общую сумму 1,55 млн. долларов США.

Долгосрочная задолженность перед ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ» отраженная в строке 580 Бухгалтерского баланса составляет 18 389 028,22 тыс.сум.

По состоянию на 31.03.2025г. краткосрочная задолженность перед ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ» составляет 2 075 394,98 тыс.сум, из них задолженность по основному долгу - 1 613 503,09 тыс.сум, задолженность по процентам - 461 891,89 тыс.сум.

Анализ активов

По строке 110 бухгалтерского баланса «Основные средства» отражена остаточная стоимость

основных средств в сумме 86 768,10 тыс.сум.

По состоянию на 31.03.2025 первоначальная стоимость основных средств составляет 113 801,62 тыс.сум.

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		817,23	21 792,86	2 260,06	19 532,80
Вид (группа) ОС: Компьютерное оборудование и вычислительная техника	64 958,76	14 513,82	50 444,94		5 979,18	64 958,76	20 493,00	44 465,76
Вид (группа) ОС: Прочие ОС	27 050,00	3 072,32	23 977,68		1 208,14	27 050,00	4 280,46	22 769,54
Итого:	113 801,62	19 028,97	94 772,65	0,00	8 004,55	113 801,62	27 033,52	86 768,10

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 31.03.2025 – 10 267 973,76 тыс.сум и представляет собой задолженность дебиторов по договорам финансового лизинга.

Состав долгосрочной и краткосрочной дебиторской задолженности по состоянию на 31.03.2025 раскрыт в Таблице:

Расшифровка

по строкам баланса 110 и 210 Дебиторская задолженность

№ п/п	Сумма, тыс.сум на 31.03.25	Сумма, тыс.сум на 31.12.24	Контрагент	Примечание
1	69 915,32	450 163,84	Расчеты с покупателями и заказчиками	Счет 4000
2	1 436 019,35	1 282 250,68	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Счет 4300
3	54,85	0,00	Расчеты по налогам и сборам	Счет 4400
4	157 041,84	26 298,23	Расчеты с прочими дебиторами	Счет 4800
5	10 267 973,76	7 937 637,75	Долгосрочная дебиторская задолженность	Счет 0900

Структура статьи «Денежные средства» (строка 320 баланса) по состоянию на 31.03.2025 следующая:

- денежные средства на расчетном счете в узб.сумах - 15 203,25 тыс.сум
- денежные средства на валютном счету в долларах США - 153 666,96 тыс.сум
- банковские депозиты в узб.сумах - 8 877 000,00 тыс.сум
- корпоративные карты, открытых в обслуживаемых баках - 963,45 тыс.сум.

Анализ пассивов

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

В отчетном периоде начислено процентов по долгосрочным займам от ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ» - 354 155,87 тыс.сум. Оплачено процентов - 141 951,44 тыс.сум. Просроченная задолженность по договорам займа отсутствует.

В аналитической таблице представлена информация по кредиторской задолженности Компании по состоянию на 31.03.2025г.:

№ п/п	Сумма, тыс.сум на 31.03.25	Сумма, тыс.сум на 31.12.24	Контрагент	Примечание
1	8 783,22	10 741,84	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Счет 6000
2	792 519,68	744 783,98	Расчеты с покупателями и заказчиками	Счет 6300
3	85 217,96	108 550,34	Расчеты по налогам и сборам	Счет 6400
4	17 928,08	11 076,04	Расчеты по платежам в государственные внебюджетные фонды	Счет 6500
5	41 196,59	23 332,16	Расчеты с персоналом по оплате труда	Счет 6700
6	2 075 394,98	315 328,06	Прочая кредиторская задолженность	Счет 6900
7	18 389 028,22	12 868 798,08	Долгосрочная кредиторская задолженность	Счет 7800

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Руководство Компании:

Фамилия/имя
Батиров Тимур

Копланова Сайёра



Должность
И.о. директора

И.о.главного бухгалтера

Дата:
«25» апреля 2025 года