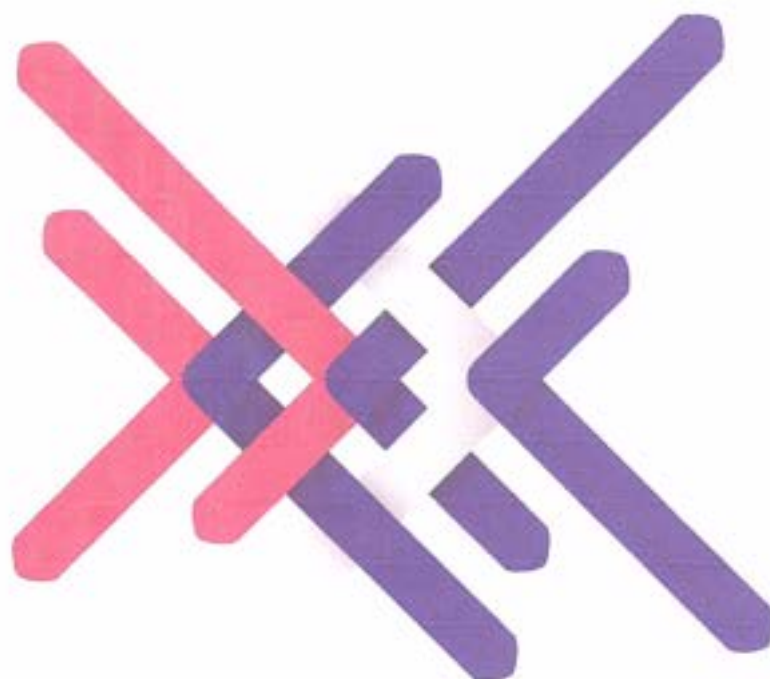


Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлан ба Хараат бус аудиторын тайлан

“Инвескор ББСБ” ХК

2022 оны 12 дугаар сарын 31



Группийн талаарх мэдээлэл

Группийн нэр:	"Инвекор ББСБ" ХК	
Үүсгэн байгуулах шийдвэр:	"Инвекор ББСБ" ХК нь 2016 оны 4 дүгээр сарын 21-ний өдөр анх үүсгэн байгуулагдсан.	
Гэрчилгээ ба лиценз	Монгол улсын Улсын бүртгэлийн албанд бүртгүүлж 9015003118 тоот улсын бүртгэлийн гэрчилгээ авсан. Мөн Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2016 оны 5 дугаар сарын 17-ны өдрийн 159 дугаар тогтоолоор банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийн 1/554 тоот гэрчилгээ авсан.	
Төлөөлөн удирдах зөвлөл	Дарга	Б.Анхболд ("Эс Ай Би Жэй Капитал" ХХК, Гүйцэтгэх захирал)
	Гишүүд	Д.Баясгалан ("Инвекор ББСБ" ХК, Гүйцэтгэх захирал)
		Р.Пүрэв ("Эс Ай Би Жэй Капитал" ХХК, Дэд захирал)
		Г.Уянгахишиг ("Инвекор Капитал ҮЦК" ХХК, ТУЗ-ийн дарга)
		Т.Тэгмэн ("Амар даатгал" ХХК, Бизнес хөгжлийн газрын захирал)
		Намики Хирохито ("Инвекор Жалап" ХХК, Гүйцэтгэх захирал)
	Хараат бус гишүүн	Ч.Хашнулуун (МУИС-ын Эдийн засгийн тэнхимийн Профессор)
		Д.Энхбат ("Хархорум Дижитал" ХХК, Үүсгэн байгуулагч, Гүйцэтгэх захирал)
		Ч.Өнөржаргал (СЭЗИС-ийн Нягтлан бодох бүртгэлийн тэнхимийн ахлах багш)
	Удирдлагын баг:	Гүйцэтгэх захирал
Тэргүүн дэд захирал		Н.Арсланбаатар
Үйл ажиллагаа хариуцсан дэд захирал		Г.Жавхлант
Санхүү удирдлага, хоронго зохицуулалтын газрын захирал		С.Тулга
Дотоод аудитын газрын захирал		М.Нямсүрэн
Үйл ажиллагааны газрын захирал		Ш.Эрдэнэбилэг
Санхүү бүртгэл тайлагналын газрын захирал		Ш.Цэрэндаваа
Хүний нөөцийн газрын захирал		Ц.Нэмэхбаяр
Систем удирдлагын газрын захирал		Б.Онолбаяр
Маркетинг, олон нийттэй харилцах газрын захирал		Ө.Билгүүн
Бизнес хөгжил, инновацийн газрын захирал		Ж.Бямба-Эрдэнэ
Салбарын удирдлагын газрын захирал		Э.Эрдэнэхүү
Хууль, эрсдэлийн удирдлагын газрын захирал		Ц.Алтаннаач
Хаяг:	ББСБ нь Монгол улс, Улаанбаатар хот, Сүхбаатар дүүрэг, 1-р хороо, Парисын гудамж, 1С тауэр, 14 давхар	

Регистрийн дугаар:	6060854
Үйл ажиллагаа:	<ul style="list-style-type: none">• Зээлийн үйл ажиллагаа• Факторингийн үйл ажиллагаа• Итгэлцлийн үйлчилгээ• Богино хугацаат санхүүгийн хэрэгсэлд хөрөнгө оруулалт хийх• Хөрөнгө оруулалт санхүүгийн чиглэлээр зөвлөгөө мэдээлэл өгөх Толборийн баталгаа гаргах
Ажиллагсадын тоо:	291
Аудитор:	"Грант Торнтон Аудит" ХХК, Аудит, нягтлан бодох бүртгэл, санхүүгийн зөвлөгөө, сургалт, үнэлгээний итгэмжлэгдсэн байгууллага

Удирдлагын мэдэгдэл

Удирдлага нь нэгтгэсэн санхүүгийн тайланг үнэн зөв бэлтгэж, Группийн 2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний байдлаарх санхүүгийн байдал, уг өдрөөр дуусвар болсон үйл ажиллагааны үр дүн, мөнгөн гүйлгээ, өмчийн өөрчлөлтийг Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандарт (СТОУС)-ын дагуу зохистой тогиллуулах үүрэгтэй.

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайланг бэлтгэхдээ удирдлага дараах үүрэг хариуцлагыг биелүүлсэн. Үүнд:

- Нягтлан бодох бүртгэлийн тохиромжтой бодлогыг сонгох, тууштайгаар даган мөрдөж, үндэслэлтэй, нягт нямбай тооцоолол, үнэлгээ хийж, бүх холбогдох нягтлан бодох бүртгэлийн стандартыг мөрдсөн.
- Группийн эд хөрөнгийг хадгалан хамгаалах, аливаа заль мэх, зүй бус үйлдлээс сэргийлэх, ийм үйлдлийг илрүүлэхэд шаардлагатай арга хэмжээнүүдийг авч хэрэгжүүлсэн.
- Нэгтгэсэн санхүүгийн тайланг тасралтгүй үйл ажиллагаанд үндэслэн бэлтгэсэн.
- Өнгөрсөн үйл явдлын үр дүнд хуулийн дагуу эсвэл үүсмэл үүрэг хариуцлага хүлээсэн, ирээдүйн үйл ажиллагаанд алдагдал хүлээж болзошгүй зүйлсийг байнга хянаж байх үүрэгтэй бөгөөд хуулийн дагуу эсвэл үүсмэл үүрэг хариуцлага, болзошгүй зүйлсийн талаар тодруулсан.

"Инвескор ББСБ" ХК-ийн ТУЗ-ийн дарга Б.Анхболд, Гүйцэтгэх захирал Д.Баясгалан болон Санхүү удирдлага, хоронго зохицуулалтын газрын захирал С.Тулга бид энэхүү тайлангийн 14-65 дугаар хуудсанд үзүүлсэн группийн санхүүгийн тайлангууд нь 2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаарх группийн санхүүгийн байдал, уг өдрөөр дуусгавар болсон жилийн үйл ажиллагааны үр дүн, мөнгөн гүйлгээг Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандартын дагуу үнэн зөв, бодитой илэрхийлсэн гэдгийг үүгээр мэдэгдэж байна.


ТУЗ-ийн дарга
Б.Анхболд
Огноо: 2023/03/02


Гүйцэтгэх захирал
Д.Баясгалан
Огноо: 2023/03/02


Санхүү удирдлага, хоронго
зохицуулалтын газрын захирал
С.Тулга
Огноо: 2023/03/02

“ГРАНТ ТОРНТОН АУДИТ” ХХК
Аудит, татвар, зөвлөх үйлчилгээний
дэлхийн сүлжээний бие даасан фирм

Далай таур, 9 давхар,
ЮНЕСКО гудамж - 31,
Сүхбаатар дүүрэг,
1 хороо Улаанбаатар
14230, Монгол улс
Т + 976 70 110744
+ 976 70 110799

Dalai Tower, 9 floor,
UNESCO street - 31,
Sukhbaatar District-1,
Ulaanbaatar 14230,
Mongolia
T + 976 70 110744
+ 976 70 110799

Хараат бус аудиторын дүгнэлт

“Инвескор ББСБ” ХК-ийн хувьцаа эзэмшигчдэд:

Дүгнэлт

“Инвескор ББСБ” ХК (цаашид “ББСБ” гэх) болон түүний охин компаниуд (хамтад нь “групп” гэх)-ийн 2022 оны 12 дугаар сарын 31-нээрх дараах санхүүгийн тайлангуудад (цаашид “санхүүгийн тайлан” гэх)-д аудит хийлээ. Үүнд:

- Нэгтгэсэн ашиг алдагдал болон бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайлан,
- Нэгтгэсэн санхүүгийн байдлын тайлан,
- Нэгтгэсэн өмчийн оорчлолгийн тайлан,
- Нэгтгэсэн монгол гүйлгээний тайлан болон
- Нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогын хураангуй,
- Бусад тайлбар тодруулгууд

Бидний дүгнэлтээр, “Инвескор ББСБ” ХК болон түүний охин компаниуд (хамтад нь “групп” гэх)-ийн 2022 оны 12 дугаар сарын 31-нээрх нэгтгэсэн санхүүгийн байдал ба уг өдрөөр дуусгавар болсон жилийн санхүүгийн үр дүн ба монгол гүйлгээ нь бүх материаллаг зүйлсийн хувьд Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандартын дагуу үнэн зөв, бодитой илэрхийлэгдсэн байна.

Дүгнэлтийн үндэслэл

Бид энэхүү аудитын ажлыг Аудитын олон улсын стандарт (АОУС)-уудын дагуу хийж гүйцэтгэв. Уг стандартуудын дагуу хүлээсэн үүрэг хариуцлагаа энэ тайлангийнхаа Санхүүгийн тайлангийн аудитад хүлээх аудиторын үүрэг хариуцлага гэсэн хэсэгт харуулав.

Хараат бус байдал

Бид Нягтлан бодогчдын ёс зүйн Олон улсын стандартын зөвлөлийн мэргэжлийн нягтлан бодогчдын ёс зүйн дүрэм болон Монгол улсын мэргэшсэн нягтлан бодогчдын ёс зүйн дүрмийн санхүүгийн тайлангийн аудиттай холбоотой ёс зүйн зохих шаардлагуудын дагуу тус Группээс хараат бус бөгөөд эдгээр ёс зүйн шаардлагуудад ийгүүлсэн бусад ёс зүйн үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн болно. Олж авсан аудитын баримт нотолгоо нь бидний гаргасан дүгнэлтийн үндэслэл болоход хангалттай, зохистой гэж итгэж байна.

Аудитын аргачлалын хураангуй

Аудитын гол асуултууд	• Групп нь эзэлийн авлагыг СТОУС 9 “Санхүүгийн хэрэггүүр”-ийн дагуу гурван шатлалд ангилан, хүлээгдэж буй алдагдлын загвараар үнэ цэнийн бууралтыг тооцсон.
Аудитын цар хүрээ	• ББСБ нь тодруулга 6-д заасан охин компаниудыг эзэмшдэг бөгөөд энэхүү тайлан нь “Инвескор ББСБ” ХК болон түүний охин компаниудыг хамарсан нэгтгэсэн санхүүгийн тайлан болно.

Материаллаг байдал	<ul style="list-style-type: none"> Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн аудитад ашигласан нийт материаллаг байдал нь 4,267,844.7 мянган төгрөг ба материаллаг байдлыг сонгохдоо группийн татаарын төлөхийн өмнөх ашгийн дүнгээс 10 хувиар тооцсон. Групп нь хувьцаагаа олон нийтэд гаргасан олон нийтийн сонирхол бүхий компани учир татаарын өмнөх ашиг болон нийт орлогыг материаллаг тооцоолох суурь үзүүлэлтээр сонгосон бөгөөд ББСБ-ын дотоод ажилчдын асуултын үр дүн, өмнөх аудитын зөвлөмж, тайланд үндэслэн эрсдэлийг дүнцэж гэж үнэлэн хувь хэмжээг 10%-р тогтоосон.
--------------------	---

Аудитын гол асуудлууд

Бидний мэргэжлийн үнэлэмжээр аудитын гол асуудлууд гэж тайлант үеийн санхүүгийн тайлангийн аудитад хамгийн их нөлөөтэй асуудлууд юм. Нэгтгэсэн санхүүгийн тайланд хийсэн аудитынхаа хүрээнд эдгээр асуудлуудыг нэгтгэсэн байдлаар авч үзсэн ба дүгнэлтээ гаргахдаа эдгээр асуудлуудад тус бүрчлэн тусдаа дүгнэлт гаргаагүй болно.

Аудитын гол асуудал	Аудитын гол асуудалд авсан аудиторын хариу арга хэмжээ
<p>Харилцагчдад олгосон зээлийн үнэ цэнийн бууралт:</p> <p>Групп нь харилцагчдад олгосон зээлийн үнэ цэнийн бууралтыг зээлийн бүтээгдэхүүн тус бүрийн өмнөх тайлант үеүдийн зээлийн алдагдлыг түүхэн мэдээлэл болон макро эдийн засгийн хүчин зүйлсийн нөлөөллийг авч үзэн, магадлалаар таамагласан ирээдүйн монгол урсгалын талаарх удирдлагын тооцооллд үндэслэн тооцоолох байдлаар загварчилсан байна.</p> <p>Тайлант онд энэхүү загварын дагуу харилцагчдад олгосон зээл болон түүнтэй адилнах хоронийг СТОУС 9 "Санхүүгийн хэрэглүүр"-н дагуу турлан шалгалд ангилан хүлээгдэж буй алдагдлын загвараар үнэ цэнийн бууралтыг тооцоолсон байна.</p> <p>Ашигласан үзүүлэлт, удирдлагын таамаглалууд нь тохиромжгүй байж болзошгүй бөгөөд тооцооллын үр дүн материаллаг учир бид энэхүү тооцооллыг аудитын гол асуудалд оруулсан.</p>	<p>Зээлийн үнэ цэнийн тооцооллыг үнэлэхдээ дараах горимуудыг хэрэгжүүлсэн. Үүнд:</p> <ul style="list-style-type: none"> Группийн зээлийн үнэ цэнийн бууралтын тооцоололд ашигласан зээлийн өгөгдлийн иж бүрэн байдал, ашигласан мэдээллийн найдвартай байдлыг шалгасан, Зээлийн бүлгийн ангилалд багтсан зээлүүдийн ангилал болон нэжилт зөв эсэхийг шалгаж, зохих журмын дагуу ангилсан эсэхийг хянасан, Зээлийн үнэ цэнийн бууралтыг тодорхойлоход удирдлагын зүгээс ашигласан магадлалуудыг Группийн зээлийн мэдээлэлтэй тулгасан, Хүлээгдэж буй зээлийн алдагдалтай холбоотой нэмэлт тодруулгууд нь хангалттай эсэхийг үнэлсэн, Тооцоололд ашигласан макро эдийн засгийн үзүүлэлтүүдийг өөрчлөх байдлаар давтан тооцоолоход Группийн ашигласан аргачлалаар тооцоолсон хүлээгдэж буй алдагдлын дүн нь болон бидний тооцоолсон дүнгийн зөрүү нь бидний тогтоосон материаллагийн дүнгээс хэтрээгүй байсан.

Бусад мэдээлэл

Удирдлага бусад мэдээлэлд хариуцлага хүлээнэ. Бусад мэдээлэл Группийн 2022 оны 12 дугаар сарын 31-нээрх жилийн тайланд багтсан мэдээллээс бүрдэх ба харин нэгтгэсэн санхүүгийн тайлан болон манай аудиторын тайлан багтаахгүй. Жилийн тайлан нь энэхүү аудиторын тайлан гарсан өдрөөс хойш бидэнд нээлттэй болно.

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайланд өгсөн бидний дүгнэлт бусад мэдээллийг хамраагүй бөгөөд бид аливаа хэлбэрээр баталгаажуулалтын дүгнэлт илэрхийлэхгүй.

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайланд бидний хийсэн аудиттай холбоотой бидний үүрэг хариуцлага бол дээр тодорхойлсон бусад мэдээлэл бидэнд нээлттэй болсон үед уншиж танилцах, ингэхдээ уг бусад мэдээлэл нь нэгтгэсэн санхүүгийн тайлан эсвэл аудитаар бидний олж авсан мэдээлтэй материаллаг хэмжээгээр харшилж байгаа эсвэл өөрөөр материаллаг байдлаар буруу илэрхийлэгдсэн эсэхийг авч үзэх юм.

Удирдлага болон Засаглах эрх мэдэл бүхий этгээдүүдийн Нэгтгэсэн Санхүүгийн тайланд хүлээх үүрэг хариуцлага

Группийн удирдлага эдгээр нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангуудыг Санхүүгийн тайлангийн олон улсын стандартын дагуу бэлтгэх, үнэн зөв тогилуулах үүрэгтэй. Удирдлагын тодорхойлох энэхүү дотоод хяналт нь нэгтгэсэн санхүүгийн тайланг аливаа алдаа эсвэл заллиангийн улмаас үүсч болох материаллаг буруу илэрхийлэлгүй бэлтгэхэд шаардлагатай байдаг.

Удирдлага нь нэгтгэсэн санхүүгийн тайланг бэлтгэхдээ Группийн үйл ажиллагааг зогсоох юмуу татан буулгахаар төлөвлөсөн эсвэл ингэхээс өөр бодит сонголт байхгүй байхаас бусад тохиолдолд санхүүгийн тайлангуудыг гаргахдаа тасралтгүй байх зарчмын дагуу үйл ажиллагаагаа зогсолтгүй явуулах Группийн чадмжийг үнэлэх, боломжтой бол тасралтгүй байх зарчимтай холбоотой асуудлуудыг тодруулах, нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх суурийг хэрэглэх үүрэг хариуцлагыг хүлээнэ.

Засаглах эрх мэдэл бүхий этгээдүүд нь Группийн санхүүгийн тайлангийн үйл явцад хяналт тавих үүрэг хариуцлагатай байна.

Санхүүгийн тайлагналын аудитад хүлээх аудиторын үүрэг хариуцлага

Залилан эсвэл алдаанаас үүссэн материаллаг буруу илэрхийллээс нэгтгэсэн санхүүгийн тайланг нь бүхэлдээ анги эсэх талаарх үл үндэслэлтэй нотолгоо олж авах, дүгнэлт бүхий аудиторын тайлан гаргах нь бидний зорилго юм. Үл үндэслэлтэй нотолгоо гэдэг нь өндөр түвшний нотолгоо боловч АОУС-ын дагуу хийгдсэн аудитаар оршин байгаа материаллаг алдаа зөрчлийг илрүүлжээ гэсэн нотолгоо болохгүй.

Буруу илэрхийлэх явдал нь залилан эсвэл алдаанаас үүсч болох ба хэрэв тэр нь дангаараа эсвэл нийтдээ нэгтгэсэн санхүүгийн тайланд үндэслэн гаргасан хэрэглэгчдийн эдийн засгийн шийдвэрт нөлөөлөх магадлалтай бол материаллагт тооцогддог.

Аудитор нь залилан ээрэг хууль бус асуудлуудыг илрүүлэх чадавхийг ямар цар хүрээнд авч үзсэн талаарх тайлбар

АОУС-ын дагуух аудитын нэг хэсэг байдлаар бид мэргэжлийн шийдэл ашиглаж аудитын ажлын явцад мэргэжлийн үл итгэх үзлийг хандлагыг баримтлан ажигладаг. Үүнд:

- Залилан эсвэл алдааны улмаас нэгтгэсэн санхүүгийн тайлан материаллаг буруу илэрхийлэгдэх эрсдлийг тодорхойлж, түүнийг үнэлэн уг эрсдэлд тохирохуйц аудитын горимыг боловсруулан хэрэгжүүлж өөрсдийн дүгнэлтийнхээ үндэслэл болохуйц хангалттай, тохиромжтой аудитын баримт нотолгоог олж авдаг. Залиланаас үүссэн материаллаг буруу илэрхийллийг илрүүлэхгүй байх эрсдэл нь алдаанаас үүссэн буруу илэрхийллийг илрүүлэхгүй байх эрсдлээс харьцангуй их байдаг, учир нь залиланд хуйвалдаан, бичиг баримт хуурамчаар үйлдэх, санаатайгаар орхиуулах, буруу илэрхийлэх болон дотоод хяналтыг орхиуулах явцууд багтсан байж болно.
- Группийн дотоод хяналтын үр ашигтай байдалд санал дүгнэлт өгөх зорилгоор бид харин тухайн нөхцөл байдалд тохирохуйц аудитын горим боловсруулах зорилгоор аудитын ажилтай холбоотой дотоод хяналтын талаар ойлголт олж авдаг.
- Удирдлагын ашигласан нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын тохиромжтой байдал, нягтлан бодох бүртгэлийн тооцоолол болон холбогдох тодруулгын үл үндэслэлтэй, байдлыг үнэлдэг.
- Нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх суурийг удирдлага зохистой хэрэглэсэн эсэх, мөн олж авсан аудитын баримт нотолгоонд үндэслэн Группийн тасралтгүй үйл ажиллагаагаа үргэлжлүүлэн явуулах чадмжийг мэдэгдэхуйц эргэлтээ үүсгэхүйц үйл явдал, нөхцөл байдалтай холбоотой материаллаг тодорхой бус байдал оршин байгаа эсэхийг тодорхойлдог. Хэрэв материаллаг хэмжээний тодорхой бус байдал оршин байна гэж үзвэл аудиторын тайланд нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн холбогдох тодруулгад анхаарал хандуулах эсвэл ийм тодруулга хийх нь хангалтгүй бол дүгнэлтээ өөрчлөх шаардлагатай болдог. Аудиторын тайлан гарах өдөр хүртэлх олж авсан аудитын баримт нотолгоондоо үндэслэн бид дүгнэлтээ гаргадаг. Гэхдээ ирээдүйн үйл явдал, эсвэл нөхцөл байдал Групп тасралтгүй байх зарчмын дагуу үйл ажиллагаагаа үргэлжлүүлэн явуулах боломжгүй болгоход хүргэж болно.

- Тодруулгыг багтаагаад нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн ерөнхий толилуулга, бүтэц, агуулгыг үнэлж нэгтгэсэн санхүүгийн тайланд үнэн зөв толилуулгын шаардлагыг хангахуйц хэмжээнд гол гол ажил гүйлгээ, үйл явдлыг илэрхийлсэн эсэхийг тодорхойлдог.
- Нэгтгэсэн санхүүгийн тайланд дүгнэлт өгөхийн тулд групп доторх аж ахуй нэгжүүд, бизнесийн үйл ажиллагааны санхүүгийн мэдээллийн талаар хангалттай аудитын нотлох баримтыг цуглуулах. Бид группийн аудитын чиглэл, хяналт, гүйцэтгэлийг хариуцна. Бид аудитын дүгнэлтийг бүрэн хариуцах болно.

Бид аудитын ажлын төлөвлөсөн хамрах хүрээ, цаг хугацаа болон аудитын явцад олж илрүүлсэн дотоод хяналтын мэдэгдэхуйц доголцлыг багтаагаад нөлөө бүхий аудитын илрүүлэлтүүд, бусад томоохон асуудлуудаар засаглах эрх мэдэл бүхий удирдлагатай харилцдаг.

Бид хараат бус байдлын талаар холбогдох ёс зүйн шаардлагуудад нийцсэн гэдгээ засаглах эрх мэдэл бүхий этгээдүүдэд мэдэгддэг ба мөн бид тэдгээр хүмүүстэй бүх харилцаа холбоо болон шаардлагатай гэж үзвэл холбогдох хамгаалалт зэрэг бидний хараат бус байдлын хүрээнд бодолцож үзвэл зохих асуудлуудаар харилцдаг.

Засаглах эрх мэдэл бүхий этгээдүүдтэй харилцсан асуудлуудаас тайлант үеийн нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн аудитад чухал асуудлуудыг тодорхойлж тэдгээр асуудлаас аудитын гол асуудлууд гэж үздэг. Хууль, дүрэм журмаар аливаа асуудлыг олон нийтэд мэдээлэхийг хориглосон эсвэл тун ховор тохиолдолд аудиторын тайланцаа аливаа асуудлаар харилцах нь тухайн харилцаанаас хүртэх олон нийтийн үр өгөөжөөс илүү сөрөг үр дагавартай учраас аудиторын тайланцаа харилцахгүй байх нь зүйтэй гэж үзсэнээс бусад тохиолдолд тэдгээр асуудлыг аудиторын тайланцаа тодорхойлдог.

Бусад хууль тогтоомж, зохицуулалтын шаардлагын талаар

Монгол улсын Компанийн гухай хуулийн 92, 94-р зүйлд заасны дагуу сонирхлын зөрчилтэй этгээдтэй хийсэн ажил гүйлгээ, Үгэт цаасны зах зээлийн гухай хууль, Санхүүгийн Зохицуулах Хороо болон Монголын Хөрөнгийн Биржээс тогтоосон бусад мэдээлэл, Компанийн дүрэмд заасан бусад мэдээллийг тайлангах үүрэгтэй бөгөөд эдгээр зүйнтэй холбоотой ямар нэгэн зөрчил илрээгүй болно.

Бид нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн аудитыг гүйцэтгэх явцад санхүүгийн тайлангалтай холбоотойгоор банк бус санхүүгийн байгууллагад мөрдүүлэхээр зохицуулагч байгууллагаас гаргасан дүрэм, журмын даган мөрдөлийн талаар тост гүйцэтгэсэн бөгөөд Монгол улсын хууль тогтоомж, Санхүүгийн зохицуулах хорооны дүрэм, журмыг нэгтгэйгээр зөрчсөн гэсэн үндэслэлтэй нотолгоо бидэнд мэдэгдээгүй.

Энэхүү Хараат бус аудиторын тайлант гаргахад оролцсон гэрээт ажлын Партнер нь Н.Эрдэнэцог болно.



Б.О.ОРГАРАВ
УДИРДАХ ПАРТНЕР



Н.ЭРДЭНЭЦОГ
ГЭРЭЭТ АЖЛЫН ПАРТНЕР

2023 оны 03 дугаар сарын 02
Улаанбаатар хот

Нэгтгэсэн ашиг, алдагдал болон бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайлан

Мянган төгрөгөөр	Тодруулга	2022 он	2021 он
Үр ашигт хүүгийн аргыг ашиглан тооцсон хүүгийн орлого	9	81,051,603	41,122,071
Хүүний зардал	9	(25,604,130)	(12,945,026)
Цэвэр хүүний орлого	9	55,447,473	28,177,045
Хураамж, шимтгэлийн орлого	10	13,244,471	8,886,652
Хураамж, шимтгэлийн зардал	10	(873,570)	(662,693)
Хураамж, шимтгэлийн цэвэр орлого	10	12,370,901	8,223,959
Арилжааны цэвэр олз (гарз)	11	(35,824)	(157,173)
Бусад орлого		393,282	211,410
Үнэ цэнийн бууралтын алдагдал/буцаалт	12	(5,712,620)	(851,246)
Ажилтнуудтай холбоотой зардал	13	(8,858,395)	(5,525,727)
Элэгдэл, хорогдлын зардал		(2,154,380)	(1,694,572)
Үйл ажиллагааны болон бусад зардал	14	(8,487,330)	(4,673,378)
Үйл ажиллагааны ашиг		(24,855,267)	(12,690,686)
Татварын өмнөх ашиг		42,963,107	23,710,318
Орлогын албан татварын зардал	15	(9,337,543)	(4,500,028)
Татварын дараах ашиг		33,625,564	19,210,290
Бусад дэлгэрэнгүй орлого		381,801	(165,585)
Нийт дэлгэрэнгүй орлого		34,007,365	19,044,705
Нэгж хувьцаанд ногдох ашиг		0.45	0.27

Хуудас 14-с 65-д харуулсан тодруулгууд нь энэхүү нэгтгэсэн ашиг алдагдал болон бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайлангийн салшгүй нэг хэсэг болно.

Нэгтгэсэн санхүүгийн байдлын тайлан

Мянган төгрөгөөр	Тодруулга	2022 оны 12 сарын 31- ний үлдэгдэл	2021 оны 12 сарын 31- ний үлдэгдэл
Хөрөнгө			
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө	16	50,043,133	24,638,751
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр	17	511,785	183,583
Харилцагчдад олгосон зээл - цэвэр	18	282,331,254	175,508,816
Бусад санхүүгийн хөрөнгө - цэвэр	19	2,030,566	3,274,706
Өрийн болон өмчийн хэрэгсэлд оруулсан хөрөнгө оруулалт	20	6,922,715	-
Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө	21	561,450	783,568
Бусад санхүүгийн бус хөрөнгө	22	8,422,453	1,980,060
Үндсэн хөрөнгө	23	1,812,913	1,558,138
Биет бус хөрөнгө - цэвэр	24	3,818,638	2,606,778
Хөрөнгө ашиглах эрх - цэвэр	25	1,763,367	1,395,268
Гүүдвил		292,627	292,627
Нийт хөрөнгө		358,510,901	212,222,295
Өр төлбөр ба эздийн өмч			
Өр төлбөр			
Итгэлцлийн үйлчилгээний эх үүсвэр	26	85,440,869	56,477,725
Банк санхүүгийн байгууллагаас авсан зээл	27	69,458,371	34,396,459
Бусад эх үүсвэр	28	26,432,767	10,219,535
ББСБ-аас гаргасан бонд	29	44,170,514	27,520,907
Депозит дансны үлдэгдэл	30	1,363,925	744,587
Бусад санхүүгийн өр төлбөр	31	2,245,243	2,629,289
Бусад санхүүгийн бус өр төлбөр	32	2,023,510	1,844,771
Нөөц өр төлбөр	33	774,303	774,303
Орлогын албан татварын өглөг	34	2,920,848	1,664,171
Хойшлогдсон татварын өр төлбөр	35	427,210	315,031
Өр төлбөрийн нийт дүн		235,257,560	136,686,778

Нэгтгэсэн санхүүгийн байдлын тайлан (үргэлжлэл)

Мянган төгрөгөөр	Тодруулга	2022 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	2021 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл
Эздийн өмч			
Хувьцаат капитал	36.1	17,193,952	16,282,237
Нэмж төлөгдсөн капитал	36.3	29,820,733	15,377,738
Дахин үнэлгээний нэмэгдэл	36.4	(16,638)	-
Хуримтлагдсан ашиг	36.5	70,616,038	38,903,472
Хяналтын бус оролцоо	36.8	257,455	137,655
Эздийн өмчийн бусад хэсэг	37	5,381,801	4,834,415
Эздийн өмчийн дүн		123,253,341	75,535,517
Өр төлбөр ба эздийн өмчийн дүн		358,510,901	212,222,295

Уг нэгтгэсэн санхүүгийн байдлын тайланг 2023 оны 03 дугаар сарын 02-нд батлав:


ТУЗ-ийн дарга

Б.Анхболд

Огноо: 2023/03/02


Гүйцэтгэх захирал

Д.Баясгалан

Огноо: 2023/03/02


Санхүү удирдлага, хөрөнгө зохицуулалтын газрын захирал

С.Тулга

Огноо: 2023/03/02

Хуудас 14-с 65-д харуулсан тодруулгууд нь энэхүү нэгтгэсэн санхүүгийн байдлын тайлангийн салшгүй нэг хэсэг болно.

Нэгтгэсэн өмчийн өөрчлөлтийн тайлан

Мянган төгрөгөөр	Эздийн өмч	Нэмж төлөгдсөн капитал	Эздийн өмчийн бусад хэсэг	Хяналтын бус хувь оролцоо	Хуримтлагдсан ашиг	Дахин үнэлгээний нөөц	Нийт дүн
2021 оны 1 сарын 1-ний үлдэгдэл	16,282,237	15,377,738	(55,928)	(678)	21,050,890	-	52,654,259
Тайлант хугацааны өөрчлөлт	-	-	5,000,000	-	-	-	5,000,000
Тайлант жилийн бусад дэлгэрэнгүй ашиг (алдагдал)	-	-	(109,657)	-	-	-	(109,657)
Олгосон ногдол ашиг	-	-	-	-	(1,219,375)	-	(1,219,375)
Тайлант үеийн цэвэр ашиг	-	-	-	138,333	19,071,957	-	19,210,290
2021 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	16,282,237	15,377,738	4,834,415	137,655	38,903,472	-	75,635,517
Тайлант хугацааны өөрчлөлт	911,715	14,442,995	-	-	-	-	15,354,710
Тайлант жилийн бусад дэлгэрэнгүй ашиг (алдагдал)	-	-	547,386	-	-	(16,638)	530,748
Олгосон ногдол ашиг	-	-	-	-	(1,793,198)	-	(1,793,198)
Тайлант үеийн цэвэр ашиг	-	-	-	119,800	33,505,764	-	33,625,564
2022 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	17,193,952	29,820,733	5,381,801	257,455	70,616,038	(16,638)	123,253,341

Хуудас 14-с 65-д харуулсан тодруулгууд нь энэхүү нэгтгэсэн өмчийн өөрчлөлтийн тайлангийн салшгүй нэг хэсэг болно.

Нэгтгэсэн мөнгөн гүйлгээний тайлан

Мянган төгрөгөөр	Тодруулга	2022 он	2021 он
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ			
Татварын өмнөх ашиг		42,963,107	23,710,318
Тохируулга:			
Элэгдэл, хорогдлын зардал		2,154,380	1,694,572
Валютын ханшийн зөрүүгийн хэрэгжээгүй гарз, (олз)		23-25	2,399
ӨБҮХХ-ийн үнэ цэнийн бууралтын гарз		12	(210,864)
Зээлийн авлагын хүлээгдэж буй алдагдал		12	5,100,701
Санхүүгийн хөрөнгө дах үнэ цэнийн бууралт		12	258,069
Хөрөнгө данснаас хассаны гарз (олз)		14	26,975
Санхүүгийн зардал		9	25,514,200
Түрээсийн өр төлбөрийн хүүгийн зардал		9	89,930
Ажлын капиталын өөрчлөлтийн өмнөх үндсэн үйл ажиллагааны алдагдал		76,280,118	38,814,738
Харилцагчдад олгосон зээлийн (өсөлт)/бууралт		18	(106,420,134)
Бусад санхүүгийн болон санхүүгийн бус хөрөнгийн (өсөлт)/бууралт		19,22	(15,071,620)
Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгийн (өсөлт)/бууралт		21	222,119
Бусад санхүүгийн болон санхүүгийн бус өр төлбөрийн (өсөлт)/бууралт		31,32	6,200,413
Үндсэн үйл ажиллагаанд зарцуулсан мөнгө		(38,789,104)	(41,142,966)
Төлсөн орлогын албан татвар		34	(7,963,914)
Төлсөн хүү			(20,133,814)
Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ		(66,886,832)	(58,715,912)
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ			
Худалдан авсан үндсэн хөрөнгө		23	(1,406,507)
Борлуулсан үндсэн хөрөнгө		23	614,393
Түрээсээр олж эзэмшсэн хөрөнгө ашиглах эрх		25	133,397

Нэгтгэсэн Мөнгөн гүйлгээний тайлан (үргэлжлэл)

Мянган төгрөгөөр	Тодруулга	2022 он	2021 он
Худалдан авсан биет бус хөрөнгө	24	(1,707,198)	(119,793)
Борлуулсан хөрөнгө оруулалт	20	245,759	591,122
Худалдан авсан хөрөнгө оруулалт	20	6,772,715	-
		-	-
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ		4,652,569	203,778
Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ			
Бонд гаргалтаас хүлээн авсан	29	26,260,000	25,000,000
Бондын эргэн төлөлт	29	(9,667,200)	(4,349,000)
Бусдаас авсан эзэл	27	123,474,161	47,137,957
Эзлийн эргэн төлөлт	27	(83,088,187)	(22,600,918)
Харилцагчаас татсан итгэлцэл	26	82,478,317	27,558,198
Харилцагчид төлсөн итгэлцэл	26	(51,824,865)	(20,949,042)
Хоёрдогч өглөгөөр татсан өр төлбөр	37	-	5,000,000
Түрээсийн өр төлбөрийн хүүгийн төлөлт	9	(89,930)	(130,592)
Санхүүгийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ		87,542,296	56,666,603
Мөнгөн хөрөнгийн үлдэгдэлд хийсэн гадаад валютын ханшийн тэгшитгэл		96,359	(104,393)
Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ		25,404,382	(1,949,924)
Мөнгөн хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	16	24,638,751	26,588,675
Мөнгөн хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	16	50,043,133	24,638,751

Хуудас 14-с 65-д харуулсан тодруулгууд нь энэхүү нэгтгэсэн мөнгөн гүйлгээний тайлангийн салшгүй нэг хэсэг болно.