

2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр
тасалбар болсон жилийн

ТУСДАА САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

/ НББОУС 27-ын дагуу илэрхийлэгдсэн/

“ИНВЕСКОР ББСБ”
Хувьцаат Компани



“ИНВЕСКОР ББСБ” ХК

Байгууллагын талаарх мэдээлэл

Үүсгэн байгуулах шийдвэр	“Инвескор ББСБ” Хувьцаат Компани (Цаашид “Компани” гэх) нь 2016 оны 04-р сарын 21-ний өдрийн үүсгэн байгуулагчийн шийдвэрээр Монгол улсын хууль тогтоомжийн дагуу Хязгаарлагдмал Хариуцлагатай Компанийн хэлбэрээр анх үүсгэн байгуулагдсан.		
Гэрчилгээ	2016 оны 03-р сарын 29-ний өдөр Монгол улсын Улсын Бүртгэлийн Албанд бүртгүүлж 6060854 тоот регистр бүхий 9015003118 тоот Улсын Бүртгэлийн Гэрчилгээг авсан. 2019 оны 06 дугаар сарын 11-ний өдөр компанийн үйл ажиллагаанд орсон нэмэлт өөрчлөлтүүдийг тусган 9010002004 тоот бүхий Улсын Бүртгэлийн Гэрчилгээг дахин шинээр авсан. 2019 оны 07-р сарын 16-ны өдөр Орхон аймаг, Баян-Өндөр сум, 3-р баг, Уурхайчин, 3-р хороолол, 22, 74 тоотод байрлах салбар нэгжийг шинээр бүртгүүлсэн.		
Тусгай зөвшөөрөл	Монгол Улсын Санхүүгийн Зохицуулах Хорооны 2016 оны 05 дугаар сарын 17-ны өдрийн 159 дугаар тогтоолоор Банк Бус Санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийн 1/554 тоот гэрчилгээ авсан.		
Үндсэн үйл ажиллагаа	“Инвескор ББСБ” ХК-ийн үндсэн үйл ажиллагаа нь Зээлийн үйл ажиллагаа, Факторингийн үйлчилгээ, Итгэлцлийн үйлчилгээ, Богино хугацаат санхүүгийн хэрэгсэлд хөрөнгө оруулалт хийх, Хөрөнгө оруулалт санхүүгийн чиглэлээр зөвлөгөө мэдээлэл өгөх, Төлбөрийн баталгаа гаргах зэрэг болно.		
Хувьцаа эзэмшигчид		Хувьцааны тоо	Эзэмшлийн хувь
	“Эс Ай Би Жэй Капитал” ХХК	60,968,730	85%
	Бусад	10,759,188	15%
Нэгтгэгдсэн	“Инвескор Эй Ай Лаб” ХХК (Монгол улсын хуулийн этгээд)- 90%-ийг бүрэн эзэмшдэг		
охин компаниуд	“Инвескор Хэтэвч ББСБ” ХХК (Монгол улсын хуулийн этгээд)- 100%-ийг бүрэн эзэмшдэг “Инвескор Жапан” ХХК (Япон улсын хуулийн этгээд)- 99.84%-ийг бүрэн эзэмшдэг		
Гүйцэтгэх Удирдлага	Гүйцэтгэх захирал	Д.Баясгалан	
	Дэд захирал	Р.Мөнхтөр	
	Санхүү хариуцсан дэд захирал	Р.Пүрэв	
Төлөөлөн удирдах зөвлөл	ТУЗ-ийн дарга	Б.Анхболд	
	ТУЗ-ийн гишүүн	Д.Баясгалан	
	ТУЗ-ийн гишүүн	Р.Мөнхтөр	
	ТУЗ-ийн гишүүн	Г.Уянгахишиг	
	ТУЗ-ийн гишүүн	Т.Тэлмэн	
	ТУЗ-ийн гишүүн	Namiki Hirohito	
	ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн	Ч.Хашчулуун	
	ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн	Д.Энхбат	
	ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн	Ч.Өнөржаргал	
Байнгын хаяг	“Инвескор ББСБ” ХХК Твин Тауэр-1 байр, 13 давхар Сөүлийн гудамж Сүхбаатар		
Аудитор	“БДО Аудит” ХХК Юнион Бюлдинг В блок, 15-р давхар, 1502 тоот, Юнескогийн гудамж, Нарны зам-62, Сүхбаатар дүүрэг, 1-р хороо, Улаанбаатар хот, Монгол Улс		

**2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
тусдаа санхүүгийн тайлан бэлтгэх болон батлах талаарх
Удирдлагын Хариуцлагын Мэдэгдэл**

Энэхүү тайлангийн 3-6 дахь хуудсанд тусгагдсан хараат бус аудиторын тайланд дурдсан хараат бус аудиторын дүгнэлттэй хамт уншигдах дараах мэдэгдэл нь “Инвескор ББСБ” Хувьцаат Компанийн (цаашид ‘Компани’ гэх) 2019 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн тусдаа санхүүгийн тайлантай холбоотой удирдлагын үүрэг хариуцлага болон аудиторын хариуцлагыг тусад нь илэрхийлэх үүднээс хийгдсэн болно.

Компанийн удирдлага нь эдгээр тусдаа санхүүгийн Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Олон Улсын Стандарт 27, *Тусдаа Санхүүгийн Тайлан* (“НББОУС 27”)-ын дагуу үнэн зөв бэлтгэх үүрэгтэй болно. Бид эдгээр тусдаа санхүүгийн тайлантай холбоотой үүрэг хариуцлагаа ухамсарлан, санхүүгийн тайлангаа Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Олон Улсын Стандарт 27, *Тусдаа Санхүүгийн Тайлан*, Монгол улсад хүчин төгөлдөр мөрдөгдөж буй нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хууль болон холбогдох заавар журмын дагуу үнэн зөв бэлтгэсэн гэдгээ баталж байна.

Компанийн 2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн тусдаа санхүүгийн тайланг гаргахыг зөвшөөрч батлав.



Д.БАЯСГАЛАН
Гүйцэтгэх захирал
УЛААНБААТАР ХОТ

Р.ПҮРЭВ
Санхүү хариуцсан дэд захирал

Огноо: 2020.03.28

Улаанбаатар хот

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

“ИНВЕСКОР ББСБ” ХК -ийн Хувьцаа эзэмшигчдэд

Тусдаа санхүүгийн тайлангийн аудитын талаарх тайлан

Санал дүгнэлт

“Инвескор ББСБ” ХК (‘Компани’ гэх)-ийн дараах тайлангуудаас бүрдсэн тусдаа санхүүгийн тайлангуудад аудит хийлээ:

- 2019 оны 12-р сарын 31-нээрх тусдаа санхүүгийн байдлын тайлан;
- Энэ өдрөөр тасалбар болсон жилийн тусдаа ашиг, алдагдал болон бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайлан, тусдаа өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, тусдаа мөнгөн гүйлгээний тайлангууд; болон
- Нягтлан бодох бүртгэлийн томоохон бодлогуудын хураангуйг агуулсан санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэлүүд.

Бидний дүгнэлтээр, хавсаргасан тусдаа санхүүгийн тайлангууд нь компанийн 2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрийн тусдаа санхүүгийн байдал, тусдаа санхүүгийн гүйцэтгэл болон тусдаа мөнгөн гүйлгээг бүх материаллаг зүйлсийн хувьд Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Олон Улсын Стандарт, *Тусдаа санхүүгийн тайлан* (“НББОУС 27”) -ын дагуу үнэн зөв илэрхийлсэн байна.

Санал дүгнэлтийн үндэслэл

Бид аудитаа Аудитын Олон Улсын Стандарт (‘АОУС’)-ын дагуу хийсэн. Эдгээр стандартын дагуу хүлээх үүрэг хариуцлага энэ тайлангийнхаа тусдаа санхүүгийн тайлангийн аудитад Аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага гэсэн хэсэгт харуулсан. Бид Нягтлан Бодогчдын Ёс Зүйн Олон Улсын Стандартын Зөвлөл (‘НБЭЗОУСЗ’)-ийн Мэргэжлийн Нягтлан Бодогчдын Ёс Зүйн Дүрэм болон Монгол улсад мөрдүүлэхээр шаарддаг санхүүгийн тайлангийн аудиттай холбоотой ёс зүйн шаардлагуудын дагуу компаниас хараат бус байсан бөгөөд НБЭЗОУСЗ-ийн дүрэм болон эдгээр ёс зүйн шаардлагын дагуу бусад ёс зүйн үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн болно. Бидний олж авсан аудитын нотолгоо нь бидний гаргасан дүгнэлтийн үндэслэл болоход хангалттай бөгөөд зохистой гэж бид найдаж байна.

Асуудлыг онцлох нь

Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл 38, тайлангийн өдрийн дараах үйл явдалд анхаарлаа хандуулна уу. 2020 оны 1 сараас Дэлхий нийтээр тархсан COVID 19 буюу коронавирусын тархалтын нөлөөллөөс хамааран “Инвескор ББСБ” ХК-ийн харилцагчдын зээл болон хүүгийн эргэн төлбөр нь хугацаандаа хийгдэхгүй байх эрсдэлийн талаар дурдсан. Бид энэхүү асуудлаар дүгнэлтээ өөрчлөөгүй болно.

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН (үргэлжлэл)

Аудитын гол асуудал

Аудитын хариу

1

Харилцагчдад олгосон зээлийн үнэ цэнийн бууралт

Компанийн нийт хөрөнгийн 75.7% (2018: 89.35%) - ийг харилцагчдад олгосон зээл эзэлж байна. Зээлийн үнэ цэнийн бууралтыг тодорхойлохдоо өнгөрсөн хугацаанд тохиолдсон алдагдлын түүхэн мэдээлэл дээр үндэслэн зээлийн бүтээгдэхүүн тус бүр дэх макро эдийн засгийн хүчин зүйлсийн нөлөөллийг авч үзэн магадлалаар таамагласан ирээдүйн мөнгөн урсгалын талаарх удирдлагын төсөөлөлд үндэслэн тооцоолдог. Тайлант жилийн эцэс дэх зээлийн үнэ цэнийн бууралтын гарзыг удирдлагаас тусгайлсан болон бүлгийн үнэлгээний загвар ашиглан тодорхойлсон. Ингэхдээ СТОУС 9-н дагуу зээл болон түүнтэй адилтгах хөрөнгийг 3 шатлалд хуваан авч үзэн хүлээгдэж буй алдагдлын загвараар үнэ цэнийн бууралтын тооцоолол хийсэн. Дэлхий нийтээр тархаад буй "COVID 19" вирустай холбоотойгоор макро эдийн засгийн үзүүлэлт таамаглаж байсан түвшинд хүрэхгүй талаар эдийн засаг судлаачид үзэж тул энэхүү нөлөөллийг харгалзан үзэж зээлийн үнэ цэнийн бууралтын тооцоолол дах макро эдийн засгийн таамагласан үзүүлэлтийг бууруулж тооцсон.

Ашигласан таамаглалууд зохисгүй байж болзошгүй учраас бид энэхүү удирдлагын тооцооллыг аудитын гол асуудалд оруулсан.

Хавсаргасан тусдаа санхүүгийн тайлангийн Тэмдэглэл 20-оос үзнэ үү.

Зээлийн үнэ цэнийн тооцооллыг үнэлэхдээ бид дараах горимууд гүйцэтгэсэн:

- Компанийн зээлийн үнэ цэнийн бууралт, хүлээн зөвшөөрөлт, хяналтуудыг бид үнэлсэн;
- Үнэ цэнийн бууралтын тооцоолол нь СТОУС 9-өөр шаардсан арга, аргачлалын дагуу хийгдсэн эсэх нийцлийг шалгасан;
- Компанийн зээлийн үнэ цэнийн бууралтын тооцоололд ашигласан зээлийн өгөгдлийн иж бүрэн байдал, ашигласан орц мэдээллийн найдвартай байдлыг шалгасан;
- Зээлийн бүлгийн ангилалд багтсан зээлийг холбогдох зөв ангилалд хамруулж, насжилтыг зөв гаргасан эсэхийг шалгаж зохих журмын дагуу дахин ангилсан;
- Зээлийн үнэ цэнийн бууралтыг тодорхойлоход удирдлагын зүгээс ашигласан магадлалуудыг бид компанийн зээлийн мэдээлэлтэй тулгасан;
- Хүлээгдэж буй зээлийн алдагдалтай холбоотой нэмэлт тодруулгууд нь хангалттай эсэхийг үнэлсэн.

Бусад мэдээлэл

Удирдлага нь бусад мэдээлэлд үүрэг хариуцлага хүлээдэг. Бусад мэдээлэл нь жилийн тайланд орсон мэдээллээс бүрддэг боловч түүнд санхүүгийн тайлан болон бидний аудиторын тайлан ордоггүй.

Тусдаа санхүүгийн тайланд гаргасан бидний дүгнэлт нь бусад мэдээллийг хамардаггүй бөгөөд бид бусад мэдээллийн талаар аливаа баталгаажилтын дүгнэлт гаргахгүй.

Тусдаа санхүүгийн тайлангийн аудиттайгаа холбогдуулан бидний хүлээх үүрэг хариуцлага бол бусад мэдээллийг уншиж, ингэснээр бусад мэдээлэл нь санхүүгийн тайлан эсвэл аудитаар олж авсан бидний мэдлэг эсвэл өөр хэлбэрээр материаллагаар буруу илэрхийлэгдсэн байж болох эсэх тухай материаллаг үл нийцлийг авч үзэхэд оршдог. Бид өөрсдийн гүйцэтгэсэн ажил дээрээ суурилан энэхүү бусад мэдээлэл нь материаллаг буруу илэрхийлэлтэй байна гэж дүгнэвэл тухайн бодит байдлыг тайлагнахыг биднээс шаарддаг. Бидэнд ингэж тайлагнах зүйл байхгүй болно.

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН (үргэлжлэл)

Тусдаа санхүүгийн тайланд Удирдлага ба Засаглах удирдлагын хүлээх үүрэг хариуцлага

Тусдаа санхүүгийн тайлангуудыг НББОУС 27, *Тусдаа санхүүгийн тайлан* (“НББОУС 27”)-ын дагуу бэлтгэж, үнэн зөв толилуулах, болон алдаа юм уу заль мэхнээс үүдэлтэй материаллаг буруу илэрхийллээс ангид санхүүгийн тайлан бэлтгэх боломж бүрдүүлэхэд зайлшгүй шаардлагатай тийм дотоод хяналтыг тодорхойлох нь удирдлагын үүрэг хариуцлага юм.

Тусдаа санхүүгийн тайланг бэлтгэж байхдаа удирдлага нь компанийг татан буулгах юм уу үйл ажиллагааг нь зогсоох эсвэл ингэхээс өөр бодит сонголт байхгүй байхаас бусад тохиолдолд удирдлага өөдрөг төсөөллөөр үйл ажиллагаагаа үргэлжлүүлэх компанийн чадамжийг үнэлж, шаардлагатай бол өөдрөг төсөөлөлтэй холбоотой асуудлуудын талаар тодруулга хийх, нягтлан бодох бүртгэлийн өөдрөг төсөөллийн суурийг ашиглах үүрэг хариуцлага хүлээнэ.

Засаглах удирдлага нь компанийн санхүүгийн тайлагналын үйл явцад хяналт тавих үүрэг хариуцлагатай байна.

Тусдаа санхүүгийн тайлангийн аудитад Аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага

Заль мэх эсвэл алдаанаас үүдсэн материаллаг буруу илэрхийллээс тусдаа санхүүгийн тайлангууд нь бүхэлдээ ангид эсэх талаарх үндэслэлтэй баталгаажилтыг олж авч, өөрийн санал дүгнэлтийг багтаасан аудиторын тайлан гаргах нь бидний зорилго юм. Үл үндэслэлтэй баталгаажилт нь баталгаажилтын өндөр түвшин боловч АОУС-ын дагуу хийгдсэн аудитаар оршин байгаа материаллаг алдаа зөрчлийг цаг ямагт илрүүлж байна гэж амласан баталгаа гаргадаггүй.

Алдаа зөрчил нь заль мэхнээс эсвэл алдаанаас үүсэж болох бөгөөд хэрэв тэр нь дангаараа эсвэл нийлэхээрээ тусдаа санхүүгийн тайланд үндэслэн түүнийг хэрэглэгчдийн гаргах эдийн засгийн шийдвэрт нөлөөлөх магадлалтай бол материаллагт тооцогддог.

АОУС-ын дагуу хийсэн аудитын нэг хэсэг байдлаар бид мэргэжлийн шийдэл гарган, аудитын туршид мэргэжлийн үл итгэх үзлийг баримтлан ажилладаг. Бид мөн:

- Заль мэх эсвэл алдааны улмаас тусдаа санхүүгийн тайлан материаллаг алдаатай илэрхийлэгдэх эрсдэлийг тодорхойлж, түүнийг үнэлэн уг эрсдэлд тохирох аудитын горимыг боловсруулан хэрэгжүүлж, өөрсдийн санал дүгнэлтийн үндэслэл болохуйц хангалттай бөгөөд зохистой аудитын нотолгоог олж авдаг. Заль мэхнээс үүссэн материаллаг алдааг илрүүлэхгүй байх эрсдэл нь алдаанаас үүссэн материаллаг алдааг илрүүлэхгүй байх эрсдэлээс харьцангуй их байдаг. Учир нь заль мэхэнд хуйвалдаан, баримт бичгийг хуурамчаар үйлдэх, санаатайгаар орхигдуулах, буруу тайлагнах, дотоод хяналтыг үл ойшоох явдлууд орсон байж болно.
- Компанийн дотоод хяналтын үр ашигт байдлын талаар санал дүгнэлт гаргах зорилгоор биш харин тухайн нөхцөл байдалд тохирох аудитын горимыг боловсруулах зорилгоор аудитад хамаарах дотоод хяналтын талаар ойлголт олж авдаг.
- Удирдлагын ашигласан нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын тохиромжтой байдал, хийсэн нягтлан бодох бүртгэлийн тооцоолол болон холбогдох тодруулгын үл үндэслэлтэй байдлыг үнэлдэг.

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН (үргэлжлэл)

Тусдаа санхүүгийн тайлангийн аудитад Аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага (үргэлжлэл)

- Мөн олж авсан аудитын нотолгоонд үндэслэн компанийн тасралтгүйгээр үйл ажиллагаагаа үргэлжлүүлэх чадамжид мэдэгдэхүйц эргэлзээ төрүүлэхүйц үйл явдал, нөхцөл байдалтай холбоотой материаллаг тодорхой бус байдал байгаа эсэхийг тодорхойлж, нягтлан бодох бүртгэлийн өөдрөг төсөөллийн суурийг удирдлага зохистойгоор хэрэглэсэн эсэхийг дүгнэдэг. Хэрэв бид материаллаг хэмжээний тодорхой бус байдал оршин байна гэж үзвэл аудиторын тайландаа түүнтэй холбоотой санхүүгийн тайлангийн тодруулгад анхаарал хандуулах эсвэл хийсэн тодруулга нь хангалтгүй байна гэж үзвэл аудитын санал дүгнэлтээ өөрчилдөг. Бидний дүгнэлт нь аудиторын тайлан гаргах өдөр хүртэлх олж авсан аудитын нотолгоонд суурилдаг. Гэхдээ ирээдүйн үйл явдал эсвэл нөхцөлүүд нь компанийг өөдрөг төсөөллөө үргэлжлүүлэхээ зогсооход хүргэх нөлөө үзүүлж болно.
- Тодруулгыг багтаагаад тусдаа санхүүгийн тайлангийн ерөнхий толилуулга, бүтэц, агуулга ба тусдаа санхүүгийн тайлангууд нь үнэн зөв толилуулгын шаардлагыг хангахуйц хэмжээнд гол гол ажил гүйлгээ ба үйл явдлыг илэрхийлсэн эсэхийг үнэлдэг.
- Бид аудитын төлөвлөсөн цар хүрээ ба хугацаа, аудитынхаа явцад олж илрүүлсэн дотоод хяналт дахь томоохон зөрчил дутагдлыг оруулаад нөлөө бүхий аудитын илрүүлэлтүүд, бусад асуудлуудаар засаглах эрх бүхий удирдлагатай харилцдаг.

Хууль тогтоомж, зохицуулалтын шаардлагын талаарх тайлан

Бид “Инвескор ББСБ” ХК -ийн 2019 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх тусдаа санхүүгийн байдлын тайлан, тухайн өдрөөр тасалбар болсон санхүүгийн жилийн тусдаа дэлгэрэнгүй орлогын тайлан, тусдаа өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, тусдаа мөнгөн гүйлгээний тайлан, нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогуудын товчоо болон бусад тайлбар тодруулгуудаас бүрдсэн санхүүгийн тайлангуудад аудит хийж дүгнэлтээ гаргасан.

Бид тусдаа санхүүгийн тайлангийн аудитыг гүйцэтгэх явцдаа санхүүгийн тайлагналтай холбоотойгоор компанид мөрдүүлэхээр зохицуулагч байгууллагаас гаргасан дүрэм, журмын даган мөрдөлтийн талаар тест гүйцэтгэсэн бөгөөд Монгол Улсын хууль тогтоомж, Санхүүгийн зохицуулах хорооны дүрэм, журмыг ноцтойгоор зөрчсөн гэсэн үл үндэслэлтэй нотолгоо бидэнд мэдэгдээгүй.

Тайлангийн хэрэглээ

Энэхүү тайланг Монгол Улсын “Компанийн тухай хууль”-ийн 95.1-р зүйлд заасан хуулийн этгээд болох “Инвескор ББСБ” ХК-ийн хувьцаа эзэмшигчдэд зориулж бэлтгэсэн. Бид энэхүү тайлангийн агуулгын хүрээнд өөр аливаа нэг гуравдагч талын өмнө хариуцлага хүлээхгүй.


Л. БАЯРЦОГЗОЛ
“БДО Аудит” ХХК
Монгол улс, Улаанбаатар хот
Сүхбаатар дүүрэг, 1-р хороо,
Юнескогийн гудамж, Нарны зам-62
Юнион Бюлдинг В блок, 1502 тоот өрөө



Огноо: 2020.03.28

“Инвекор ББСБ” ХК

2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа Ашиг, алдагдал болон бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайлан

	Тэм	2019 он мян.төг	2018 он мян.төг
Хүү болон түүнтэй адилтгах орлого	6	19,359,766	10,793,828
Хүү болон түүнтэй адилтгах зардал	7	(4,072,393)	(2,572,561)
Түрээсийн өр төлбөрийн хүүгийн зардал	8	(120,367)	-
Хүүгийн цэвэр орлого		15,167,006	8,221,267
Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого	9	666,504	324,140
Ханш, үнэлгээний тэгшитгэлийн орлого/(зардал)	10	159,123	77,927
Хүүгийн бус цэвэр орлого		825,627	402,067
Үйл ажиллагааны орлого		15,992,633	8,623,334
Боловсон хүчинтэй холбоотой зардал	11	(2,022,639)	(902,020)
Ерөнхий ба удирдлагын (зардал)	12	(1,466,452)	(491,784)
Үйл ажиллагааны бус бусад орлого/(зардал)	13	(116,237)	(80,320)
Бусад олз/(гарз)	14	(279,702)	(91,502)
Зээлийн үнэ цэнийн бууралтын өмнөх ашиг		12,107,603	7,057,708
Зээлийн үнэ цэнийн бууралтын (зардал), буцаалт	15	(56,963)	(880,264)
Зээлийн үнэ цэнийн бууралтын дараах ашиг		12,050,640	6,177,444
Орлогын албан татвар	16	(2,542,578)	(1,120,475)
Тайлант жилийн ашиг		9,508,062	5,056,969

12-69 дүгээр хуудсан дахь тэмдэглэлүүд нь тусдаа эдгээр санхүүгийн тайлангуудын салшгүй хэсэг болно.

“Инвекор ББСБ” ХК

2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөрх
Тусдаа Санхүүгийн байдлын тайлан

	Тэм	2019 оны 12 сарын 31 мян.төг	2018 оны 12 сарын 31 мян.төг
Хөрөнгө			
Мөнгө ба мөнгөтэй адилтгах хөрөнгө	17	4,440,168	2,297,690
Харилцагчдад олгосон зээл-цэвэр	20	62,301,229	34,868,286
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	18	2,227,609	681,332
Бусад санхүүгийн бус хөрөнгө	19	1,334,864	132,018
Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө	21	1,055,576	417,534
Өмч, барилга, тоног төхөөрөмж-цэвэр	22	4,942,837	500,063
Ашиглах эрхтэй хөрөнгө	23	1,494,136	-
Биет бус хөрөнгө-цэвэр	24	536,619	118,170
Хөрөнгө оруулалт-өртгөөр	25	3,989,710	90
Нийт хөрөнгө		82,322,748	39,015,183
Өр төлбөр ба өмч			
Өр төлбөр			
Итгэлцлийн үйлчилгээний өр төлбөр	26	19,933,800	10,374,109
Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан зээл	27	14,515,976	13,867,446
Бусад санхүүгийн өр төлбөр	28	4,186,441	496,390
Бусад санхүүгийн бус өр төлбөр	29	709,656	77,504
Болзошгүй өр төлбөр	30	774,302	-
Орлогын албан татварын өглөг	31	980,078	305,374
Нийт өр төлбөр		41,100,253	25,120,823
Өмч			
Хувьцаат капитал	32	16,282,237	6,096,873
Нэмж төлөгдсөн капитал	33	15,377,738	-
Хуримтлагдсан ашиг		9,562,520	7,797,487
Нийт өмч		41,222,495	13,894,360
Нийт өр төлбөр ба өмч		82,322,748	39,015,183

12-69 дүгээр хуудсан дахь тэмдэглэлүүд нь тусдаа эдгээр санхүүгийн тайлангуудын салшгүй хэсэг болно.

“Инвекор ББСБ” ХК

2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа Өмчийн өөрчлөлтийн тайлан

	Хувьцаат капитал		Нэмж төлөгдсөн капитал		Хуримтлагдсан ашиг		Нийт	
	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг
2018 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	6,096,873	-	-	-	7,797,487	13,894,360		
Тайлант жилийн ашиг	-	-	-	-	9,508,062	9,508,062		
Тайлант жилийн нийт дэлгэрэнгүй ашиг/(алдагдал)					9,508,062	9,508,062		
Гаргасан хувьцаат капитал	2,442,335		15,377,738			17,820,073		
Нэрлэсэн үнийн өсөлт	7,743,029		-		(7,743,029)	-		
2019 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	16,282,237		15,377,738		9,562,520	41,222,495		
2018 оны 01 сарын 01-ний үлдэгдэл	6,096,873		-		2,740,518	8,837,391		
Тайлант жилийн ашиг	-	-	-	-	5,056,969	5,056,969		
Тайлант жилийн нийт дэлгэрэнгүй ашиг/(алдагдал)					5,056,969	5,056,969		
2018 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	6,096,873		-		7,797,487	13,894,360		

“Инвескор ББСБ” ХК

**2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа Мөнгөн гүйлгээний тайлан**

	Тэм	2019 он мян.төг	2018 он мян.төг
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ			
Тайлант жилийн татварын өмнөх ашиг/(алдагдал)		12,050,640	6,177,444
Тохируулга:			
Өмч, Барилга, Тоног төхөөрөмжийн элэгдэл	22	83,961	33,157
Биет бус хөрөнгийн хорогдуулга	24	23,725	8,126
Гадаад валютын хэрэгжээгүй ханшийн зөрүүний (олз)/гарз	10	(201,706)	-
Өмч, барилга, тоног төхөөрөмж борлуулалтын (олз)/гарз		-	84
Өмч, барилга, тоног төхөөрөмж данснаас хассаны (олз)/гарз		-	4,008
Зээлийн үнэ цэнийн бууралт	14	56,963	880,264
ӨБҮХХ үнэ цэнийн бууралт	15	279,702	21,976
Хүүгийн зардал	7	4,072,393	2,572,561
Түрээсийн өр төлбөрийн хүүгийн зардал	8	120,367	-
Хүүгийн орлого	6	(19,359,766)	(10,793,828)
Ажлын капиталын өөрчлөлтөөс өмнөх үйл ажиллагааны ашиг		(2,873,721)	(1,096,208)
Ажлын капиталын өөрчлөлт:			
Харилцагчдад олгосон зээлийн (өсөлт)/бууралт		(27,810,687)	(18,089,274)
Худалдааны болон бусад авлагын (өсөлт)/бууралт		(106,850)	-
Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгийн (өсөлт)/бууралт		225,659	100,384
Бусад санхүүгийн хөрөнгийн (өсөлт)/бууралт		489,970	-
Бусад санхүүгийн бус хөрөнгийн (өсөлт)/бууралт		(1,202,846)	-
Бусад санхүүгийн өр төлбөрийн (өсөлт)/бууралт		3,354,395	325,339
Бусад санхүүгийн бус өр төлбөрийн (өсөлт)/бууралт		(658,556)	(342,926)
Үндсэн үйл ажиллагаанаас бий болсон мөнгөн үрсгал		(28,582,636)	(19,102,685)
Төлсөн орлогын татвар		(1,867,874)	(761,000)
Хүлээн авсан хүү		13,273,199	10,247,900
Төлсөн хүү		(1,220,971)	(485,803)
Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ		(18,398,282)	(10,101,588)
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ			
Хараат болон хамтарсан үйлдвэрт оруулсан хөрөнгө оруулалт	25	(3,989,620)	(90)
Өмч, барилга, тоног төхөөрөмжийн худалдан авалт	22	(1,056,820)	(255,941)
Өмч, барилга, тоног төхөөрөмжийн борлуулалт	22	698,934	2,073
Биет бус хөрөнгийн худалдан авалт	24	(442,174)	(309,713)
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ		(4,789,680)	(563,671)
Санхүүжилтийн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ			
Хувьцаа гаргаснаас хүлээн авсан	32,33	17,820,073	-
Авсан зээл	27	2,641,586	19,053,583
Зээлийн эргэн төлөлт	27	(3,740,000)	(14,601,970)
Харилцагчдаас татсан итгэлцэл	26	17,660,744	11,969,883
Харилцагчдад төлсөн итгэлцэл	26	(9,135,930)	(4,946,383)
Гадаад валютын ханшийн зөрүү		-	383,654
Санхүүжилтийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ		25,246,473	11,858,767
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн цэвэр (бууралт)/өсөлт		2,058,511	1,193,508
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	18	2,297,690	1,104,182
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн гадаад валютын ханшийн өөрчлөлтийн нөлөө	10	83,967	-
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	18	4,440,168	2,297,690

12-69 дүгээр хуудсан дахь тэмдэглэлүүд нь тусдаа эдгээр санхүүгийн тайлангуудын салшгүй хэсэг болно.

“Инвескор ББСБ” ХК

2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл

1. Тайлагнагч аж ахуйн нэгж	12	Зээлийн бүтээгдэхүүний ангиллаар:.....	36
2. Тайлан бэлтгэсэн үндэслэл.....	13	21. Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө.....	37
3. Шинээр батлагдсан, нэмэлт өөрчлөлт оруулсан стандарт болон тайлбарууд	13	22. Өмч, барилга, тоног төхөөрөмж-цэвэр	38
4. Нягтлан бодох бүртгэлийн чухал тооцоолол ба шийдэл.....	15	23. Ашиглах эрхтэй хөрөнгө.....	39
5. Санхүүгийн хэрэглүүр – Эрсдэлийн удирдлага	16	23. Ашиглах эрхтэй хөрөнгө (үргэлжлэл)	40
6. Хүү болон түүнтэй адилтгах орлого ..	28	24. Биет бус хөрөнгө-цэвэр.....	40
7. Хүү болон түүнтэй адилтгах зардал ..	29	25. Хөрөнгө оруулалт	41
8. Түрээсийн өр төлбөрийн хүүгийн зардал	29	26. Итгэлцлийн үйлчилгээний өр төлбөр	42
9. Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого	29	27. Банк санхүүгийн байгууллагаас авсан зээл	42
10. Ханшийн тэгшитгэлийн орлого/(зардал).....	29	27. Банк санхүүгийн байгууллагаас авсан зээл (үргэлжлэл)	43
11. Боловсон хүчинтэй холбоотой зардал	30	28. Бусад санхүүгийн өр төлбөр	44
12. Ерөнхий ба удирдлагын (зардал)	30	29. Бусад санхүүгийн бус өр төлбөр.....	44
13. Үйл ажиллагааны бус бусад орлого/ (зардал).....	31	30. Болзошгүй өр төлбөр	44
14. Бусад олз/(гарз).....	31	30. Болзошгүй өр төлбөр (үргэлжлэл)	45
15. Зээлийн үнэ цэнийн бууралтын зардал	31	31. Орлогын албан татварын өглөг	45
16. Орлогын албан татвар	32	32. Хувьцаат капитал	45
17. Мөнгө ба мөнгөтэй адилтгах хөрөнгө	32	33. Нэмж төлөгдсөн капитал	46
18. Бусад санхүүгийн хөрөнгө	33	34. Холбоотой талуудын ажил гүйлгээ ...	46
19. Бусад санхүүгийн бус хөрөнгө.....	33	35. Мөнгөн гүйлгээний тайланг дэмжих тэмдэглэл	49
20. Харилцагчдад олгосон зээл-цэвэр....	34	35. Мөнгөн гүйлгээний тайланг дэмжих тэмдэглэл (үргэлжлэл)	50
20. Харилцагчдад олгосон зээл-цэвэр (үргэлжлэл)	35	36. Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлтийн нөлөө	51
20. Харилцагчдад олгосон зээл-цэвэр (үргэлжлэл)	36	37. Нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогуудын хураангуй	54
		38. Тайлант хугацааны дараах үйл явдал	69
		39. Тайлангийн орчуулга.....	69

“Инвескор ББСБ” ХК

2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)

1. Тайлагнагч аж ахуйн нэгж

“Инвескор ББСБ” ХК (Цаашид “Компани” гэх) нь 2016 оны 04-р сарын 21-ний өдрийн үүсгэн байгуулагчийн шийдвэрээр Монгол улсын хууль тогтоомжийн дагуу Хязгаарлагдмал Хариуцлагатай Компанийн хэлбэрээр анх үүсгэн байгуулагдсан. 2016 оны 03-р сарын 29-ний өдөр Монгол улсын Улсын Бүртгэлийн Албанд бүртгүүлж 6060854 тоот регистр бүхий 9010002004 тоот Улсын Бүртгэлийн Гэрчилгээг авсан. Тайлант жилд Хувьцаат компани хэлбэрээр дахин зохион байгуулагдсан бөгөөд 2019 оны 06-р сарын 11-ний өдөр өөрчлөлтийг Улсын Бүртгэлийн Албанд бүртгүүлж дахин шинэ гэрчилгээ авсан.

“Компани”-ийн үндсэн үйл ажиллагаа нь Зээлийн үйл ажиллагаа, Факторингийн үйлчилгээ, Итгэлцлийн үйлчилгээ, Богино хугацаат санхүүгийн хэрэгсэлд хөрөнгө оруулалт хийх, Хөрөнгө оруулалт санхүүгийн чиглэлээр зөвлөгөө мэдээлэл өгөх, Төлбөрийн баталгаа гаргах зэрэг болно.

Монгол Улсын Санхүүгийн Зохицуулах Хорооны 2016 оны 05 дугаар сарын 17-ны өдрийн 159 дугаар тогтоолоор Банк Бус Санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийн 1/554 тоот гэрчилгээ авсан.

2019 оны 12-р сарын 31-ний байдлаар компанийн хувьцаа эзэмшигчид нь дараах байдалтай байна:

Хувьцаа эзэмшигчдийн нэр	Эзэмшлийн хувь	2019 оны 12 сарын 31		
		Тоо хэмжээ	Нэгжийн үнэ (төг)	Нийт (мян.төг)
“Эс Ай Би Жэй Капитал” ХХК	85%	60,968,730	227	13,839,901
Бусад*	15%	10,759,188	227	2,442,336
	100%	71,727,918		16,282,237

“Компани”-ийн хамгийн дээд хянагч болон толгой компани нь “Эс Ай Би Жэй Капитал” ХХК болно.

*-Компани нь 2019 оны 05-р сарын 22-ны өдөр “Монголын хөрөнгийн бирж” ТӨХК-д бүртгүүлэн компанийн нийт гаргасан хувьцааны 15%-ийг анхдагч зах зээл дээр нээлттэй арилжаалсан.

Компани нь 2019 оны 12-р сарын 31-нээр 103 ажилтан (2018: 57)-тай байсан.

2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)

2. Тайлан бэлтгэсэн үндэслэл

Тусдаа Санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэхэд ашигласан нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогуудын хураангуйг Тэмдэглэл 37, Нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогуудын хураангуй-д толилуулсан. Өөрөөр тусгайлан зааснаас бусад тохиолдолд уг бодлогуудыг толилуулж буй бүх тайлант үеүүдэд түүштай баримталж мөрдсөн болно.

Компанийн нягтлан бодох бүртгэлийн болон тайлагнагч валют нь Монгол улсын мөнгөн тэмдэгт болох Төгрөг юм. Эдгээр тусдаа санхүүгийн тайлангууд нь төгрөгөөр илэрхийлэгдэж, мянган төгрөгөөр нарийвчлан харуулж тайлагнагдсан.

Эдгээр тусдаа санхүүгийн тайлангуудыг Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Олон Улсын Стандартын Зөвлөл (НББОУСЗ)-өөс гаргасан НББОУС 27, *Тусдаа санхүүгийн тайлан* (“НББОУС 27”), болон тайлбарууд (хамтад нь ‘СТОУС’ гэх)-ын дагуу бэлтгэсэн.

Хавсаргасан санхүүгийн тайлан, түүний тодруулгууд нь НББОУС 27-ийн дагуу бэлтгэгдсэн компанийн тусдаа санхүүгийн тайлангуудыг илэрхийлэх бөгөөд компани нь охин болон хараат компаниудын санхүүгийн тайлангуудыг нэгтгэж, СТОУС-ын дагуу нэгтгэсэн санхүүгийн тайлан бэлтгэж толилуулсан.

Тусдаа Санхүүгийн тайланг СТОУС-ын дагуу бэлтгэхэд тодорхой, чухал нягтлан бодох бүртгэлийн тооцоолол хийхийг шаарддаг. Мөн компанийн нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогыг хэрэглэхэд удирдлагаас шийдэл гаргахыг шаарддаг. Тусдаа санхүүгийн тайлан бэлтгэхэд хийгдсэн нөлөө бүхий шийдэл ба тооцоолол болон түүний нөлөөллийн талаар Тэмдэглэл 4, Нягтлан бодох бүртгэлийн чухал тооцоолол ба шийдэл-д нэмж тодруулсан.

Хэмжилтийн үндэслэл

Эдгээр тусдаа санхүүгийн тайлангууд нь доорх зүйлсээс (дэлгэрэнгүй мэдээллийг зохих нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогоос харна уу) бусад зүйлсийн хувьд түүхэн өртөгт суурилан бэлтгэгдсэн:

- Санхүүгийн хэрэглүүр – бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх
- Санхүүгийн хэрэглүүр – бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдөх
- Болзошгүй төлбөр
- Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө
- Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй эргэлтийн бус хөрөнгө
- Дахин үнэлэгдсэн өмч, барилга, тоног төхөөрөмж
- Тогтоосон тэтгэмжийн цэвэр өр төлбөр
- Мөнгөөр төлөгдөх, хувьцаанд суурилсан төлбөрийн өглөг.

3. Шинээр батлагдсан, нэмэлт өөрчлөлт оруулсан стандарт болон тайлбарууд

(а) 2019 оны 01-р сарын 01-ний өдрөөс хүчин төгөлдөр мөрдөгдөх шинэ стандартууд, түүний тайлбарууд болон нэмэлт өөрчлөлтүүд

2019 оны 12-р сарын 31-нээр тасалбар болсон жилийн санхүүгийн тайланд мөрдөгдөх, Компанид нөлөө үзүүлэх дараах шинэ стандартууд нь Компанийн нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогод өөрчлөлт оруулсан:

- СТОУС 16 Түрээс (СТОУС 16); болон
- СТОУТХ 23 Орлогын татварын байр суурьтай холбоотой тодорхой бус байдал (СТОУТХ 23)

12-69 дүгээр хуудсан дахь тэмдэглэлүүд нь тусдаа эдгээр санхүүгийн тайлангуудын салшгүй хэсэг болно.

“Инвекор ББСБ” ХК

**2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)**

3. Шинээр батлагдсан, нэмэлт өөрчлөлт оруулсан стандарт болон тайлбарууд (үргэлжлэл)

(а) 2019 оны 01-р сарын 01-ний өдрөөс хүчин төгөлдөр мөрдөгдөх шинэ стандартууд, түүний тайлбарууд болон нэмэлт өөрчлөлтүүд (үргэлжлэл)

СТОУС	Шинэ тайлбарууд болон нэмэлт өөрчлөлтүүд	Эхлэх огноо
СТОУС 16 2016 оны 01 дугаар сард гаргасан	СТОУС 16 нь НББОУС 17, Түрээс, СТСБХ 4, түрээс агуулсан хэлцэл эсэхийг тодорхойлох, ТБХ 15, Үйл ажиллагааны түрээс – Урамшуулал, ТБХ 27, Түрээсийн эрх зүйн хэлбэртэй холбоотой ажил гүйлгээний мөн чанарыг үнэлэх зэрэг стандарт, тайлбаруудыг орлоно. СТОУС 16-ын гол томоохон өөрчлөлт нь үйл ажиллагааны болон санхүүгийн түрээсийн хоорондын ялгааг арилгах мөн санхүүгийн байдлын тайланд хөрөнгийн "ашиглах эрхийг" болон түрээсийн гэрээний өр төлбөрийг тусгах цор ганц загварыг тодорхойлсон.	2019 оны 01 дүгээр сарын 01-ний өдөр буюу түүнээс хойших хугацаанд заавал мөрдөнө.
СТОУТХ 23 2017 оны 06 дугаар сард гаргасан	СТОУТХ 23 нь орлогын татвартай холбоотой тодорхой бус байдал байгаа үед тайлант жилийн болон хойшлогдсон орлогын албан татварын хөрөнгө ба өр төлбөрийг хэрхэн хэмжиж хүлээн зөвшөөрөхийг илүү тодорхой болгож өгсөн.	2019 оны 01 дүгээр сарын 01-ний өдөр буюу түүнээс хойших хугацаанд мөрдөнө.

Эдгээр хоёр стандартын нөлөөний дэлгэрэнгүйг Тэмдэглэл 36, Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлтийн нөлөө-д оруулсан. Дараагийн санхүүгийн жилд анх удаа мөрдөгдөж эхлэх НББОУС3-өөс гаргасан бусад шинэ болон нэмэлт өөрчлөлт оруулсан стандарт болон тайлбарууд нь Компанид нөлөө үзүүлэхгүй гэж үзэж байна. Мөн түүнчлэн эдгээр нь Компанийн үйл ажиллагаа эсвэл Компанийн одоогийн нягтлан бодох бүртгэлийн бодлоготой нийцсэн нягтлан бодох бүртгэлийн хэрэгцээ шаардлагатай хамааралгүй болно.

(б) Хараахан мөрдөгдөж эхлээгүй байгаа шинэ стандартууд, түүний тайлбарууд болон нэмэлт өөрчлөлтүүд

Компани хугацаанаас нь өмнө хэрэгжүүлэхээр шийдээгүй буюу ирээдүйн нягтлан бодох бүртгэлийн үеүдэд хэрэгжих НББОУС3-өөс батлан гаргасан хэд хэдэн стандартууд болон тайлбарууд байна. 2020 оны 01-р сарын 01-ний өдрөөс хүчин төгөлдөр мөрдөгдөж эхлэх гол нөлөө бүхий стандартууд нь:

- НББОУС 1 Санхүүгийн тайлангийн толилуулга болон НББОУС 8 Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлого, нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт ба алдаа (Нэмэлт өөрчлөлт – Материаллаг байдлын тодорхойлолт)
- СТОУС 3 Бизнесийн нэгдэл (Нэмэлт өөрчлөлт – Бизнесийн тодорхойлолт)
- Шинэчлэгдсэн нягтлан бодох бүртгэлийн үзэл баримтлалын хүрээ

Компани нь эдгээр шинэ болон нэмэлт өөрчлөлт орсон стандартын нөлөөллийг үнэлэх ажлыг хийж байгаа болно.

2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)

3. Шинээр батлагдсан, нэмэлт өөрчлөлт оруулсан стандарт болон тайлбарууд (үргэлжлэл)

(б) Хараахан мөрдөгдөж эхлээгүй байгаа шинэ стандартууд, түүний тайлбарууд болон нэмэлт өөрчлөлтүүд (үргэлжлэл)

Бусад

Компани Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Олон Улсын Стандартын Зөвлөлөөс батлан гаргасан боловч хараахан мөрдөгдөж эхлээгүй байгаа дараах стандартууд нь компанид материаллаг нөлөө үзүүлэхгүй гэж үзэж байна. Үүнд:

- СТОУС 17 Даатгалын гэрээ (2021 оны 01-р сарын 01-нээс мөрдөнө) – 2019 оны 06-р сард Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Олон Улсын Стандартын Зөвлөлөөс СТОУС 17-г 2022 оны 01-р сарын 01-нээс хүчин төгөлдөр мөрдөх нэмэлт өөрчлөлтийн төслийг гаргасан бөгөөд энэ нь одоогоор эцэслэн шийдэгдээгүй байна.

4. Нягтлан бодох бүртгэлийн чухал тооцоолол ба шийдэл

Компани нь ирээдүйн үйл ажиллагаатай холбоотой тодорхой тооцоолол ба төсөөлөл ашигладаг. Түүхэн туршлага болон үүссэн нөхцөл байдалд тохиромжтой гэж үзсэн ирээдүйн үйл ажиллагааны тухай таамаглал гэх мэт бусад хүчин зүйлсэд үндэслэн тооцоолол ба шийдлийг тогтмол үнэлдэг. Ирээдүйд бодит үр дүн нь тооцоолол ба төсөөллөөс ялгаатай байж болно. Дараагийн санхүүгийн жилүүдэд хөрөнгө, өр төлбөрийн дансны үнэд материаллаг нөлөө үзүүлж болохуйц нөлөө бүхий эрсдэлтэй тооцоолол ба төсөөллийг доор дурдлаа.

Тооцоолол ба төсөөлөл

Тасралтгүй үйл ажиллагаа

Эдгээр тусдаа санхүүгийн тайлангуудыг тасралтгүйгээр үйл ажиллагаагаа явуулна гэсэн өөдрөг төсөөллийн үндсэн дээр бэлтгэсэн.

Бодит үнэ цэнийн хэмжилт

Компанийн санхүүгийн тайлан дахь хэд хэдэн хөрөнгө, өр төлбөр нь бодит үнэ цэнийн хэмжилт, тодруулгыг шаарддаг. Компанийн санхүүгийн ба санхүүгийн бус хөрөнгө, өр төлбөрийн бодит үнэ цэнийн хэмжилтэд ажиглагдахуйц өгөгдлийг аль болох их хэмжээгээр хэрэглэдэг. Бодит үнэ цэнийн хэмжилтэд хэрэглэгддэг өгөгдлийг ажиглагдахуйц байдлаар нь гурван түвшинд ангилдаг ('бодит үнэ цэнийн шатлал'):

- Түвшин 1: Идэвхтэй зах зээл дэх ижил төстэй зүйлсийн жишиг үнэ (тохируулга хийгдээгүй)
- Түвшин 2: Түвшин 1-ээс бусад ажиглагдахуйц шууд эсвэл шууд бус өгөгдөл
- Түвшин 3: Үл ажиглагдахуйц өгөгдөл (зах зээлийн бус мэдээлэл).

Өгөгдсөн зүйлсийн бодит үнэ цэнийн хэмжилтэд томоохон нөлөө үзүүлэх хэрэглэсэн өгөгдлийн хамгийн бага түвшинд үндэслэн зүйлсийг дээрх түвшинд ангилдаг. Түвшин хооронд зүйлсийг шилжүүлэхдээ шилжүүлсэн үед нь хүлээн зөвшөөрнө.

Компани нь дараах зүйлсийг бодит үнэ цэнээр нь хэмждэг.

- Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө (Тэмдэглэл 21)
- Бодит үнэ цэнээр хэмжигдэх санхүүгийн хэрэглүүр (Тэмдэглэл 5)
- Болзошгүй зүйлс (Тэмдэглэл 30)

Дээрх зүйлсийн бодит үнэ цэнийн хэмжилттэй холбоотой дэлгэрэнгүй мэдээллийг холбогдох тэмдэглэлүүдээс харна уу.

2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)

4. Нягтлан бодох бүртгэлийн чухал тооцоолол ба шийдэл (үргэлжлэл)

Санхүүгийн хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын тооцоолол

СТОУС 9-ийн дагуу санхүүгийн бүх хөрөнгийн ангиллын үнэ цэнийн бууралтын алдагдлыг хэмжихэд, ялангуяа үнэ цэнийн бууралтын алдагдлыг тодорхойлохдоо ирээдүйн мөнгөн гүйлгээний хэмжээ ба цаг хугаца, барьцаа хөрөнгийн үнэлгээ зэрэг тооцооллыг шаарддаг. Эдгээр тооцоолол нь нөөц өөр өөр хэмжээтэй болж өөрчлөхөд хүргэдэг хэд хэдэн хүчин зүйлээс хамаардаг.

Тооцоололд дараах үндсэн орц мэдээлэл, төлөөллүүд ашиглагддаг. Үүнд:

- Зээл эргэн төлөгдөхгүй байх магадлал /Exposure at default/ -PD
- Зээлийн эргэн төлөлт хийгдээгүйгээс хүлээх алдагдал /Loss given default/ - LGD
- Эдийн засаг ба/эсвэл зах зээлийн ерөнхий нөхцөл байдлын өөрчлөлт (ажилгүйдлийн түвшин, хүүгийн түвшин өсөх магадлал г.м.);
- Зээлдэгчийн үйл ажиллагааны үр дүн эсвэл санхүүгийн байдалд томоохон өөрчлөлт орох;
- Аж ахуйн нэгжийн авах боломжтой санхүүгийн дэмжлэгийн үнийн дүнд өөрчлөлт орох (толгой компаниас г.м.);
- Зээлийн гэрээний нөхцөлийг зөрчих боломж эсвэл таамаглал
- Төлбөр төлөлт хойшлогдох магадлал (Тэмдэглэл: зээлийн эрсдэлд томоохон өөрчлөлт ортол төлбөр хойшлогдох тохиолдол гарахгүй байж болно).

5. Санхүүгийн хэрэглүүр – Эрсдэлийн удирдлага

Компани нь үйл ажиллагаагаараа дамжуулж дараах эрсдэлүүдэд өртөж байдаг:

- a) Зээлийн эрсдэл
- b) Зах зээлийн эрсдэл
 - i) Хүүгийн түвшний эрсдэл,
 - ii) Гадаад валютын эрсдэл,
 - iii) Бусад зах зээлийн үнийн эрсдэл
- c) Төлбөрийн чадварын эрсдэл.

Бусад бүх бизнесийн нэгэн адил компани нь санхүүгийн хэрэглүүр хэрэглэснээс үүдэлтэй эрсдэлд өртдөг. Энэ тэмдэглэлд компанийн эрсдэлийн удирдлагын бодлого, энэхүү эрсдэлийг зохицуулах процесс ба түүнийг хэмжих аргуудыг тайлбарласан. Эдгээр эрсдэлтэй холбоотой нэмэлт тоон мэдээллүүдийг санхүүгийн тайланд зохих ёсоор толилуулсан.

Энэхүү тэмдэглэлд өөрөөр дурдаагүй л бол компанийн санхүүгийн хэрэглүүрийн эрсдэлд өртөмхий байдал, эдгээр эрсдэлийг зохицуулахад чиглэсэн зорилт, бодлого ба процесс болон түүнийг хэмжихэд хэрэглэгдсэн бодлогод өмнөх жилүүдтэй харьцуулахад ямар нэгэн биет өөрчлөлт ороогүй болно.

(i) Санхүүгийн үндсэн хэрэглүүрүүд

Санхүүгийн хэрэглүүрийн эрсдэл үүсгэдэг дараах үндсэн санхүүгийн хэрэглүүрүүдийг компани хэрэглэдэг:

- Зээл болон хүүгийн авлага
- Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө
- Хөрөнгө оруулалт
- Түрээсийн өр төлбөр
- Тогтмол хүүтэй зээл ба өр төлбөр
- Итгэлцлийн үйлчилгээний өр төлбөр

“Инвекор ББСБ” ХК

**2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)**

5. Санхүүгийн хэрэглүүр – Эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

(ii) Санхүүгийн хэрэглүүрийн ангилал

2019 оны 12-р сарын 31-ний байдлаарх:

	Дуусгавар хугацаа хүртэл эзэмших хөрөнгө оруулалт		Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх-Харилцагчдад олгосон цэвэр зээл		Борлуулах зорилгоор эзэмшиж байгаа санхүүгийн хөрөнгө		Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх санхүүгийн өр төлбөр		Нийт дүн
	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	
Санхүүгийн хөрөнгө									
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	-	4,440,168	-	-	-	-	-	-	4,440,168
Хөрөнгө оруулалт	3,989,710	-	-	-	-	-	-	-	3,989,710
Харилцагчдад олгосон зээл-цэвэр	-	61,943,821	1,662,559	(1,305,151)	-	-	-	-	62,301,229
Бусад хөрөнгө	-	2,227,609	-	-	1,055,576	-	-	-	3,283,185
	3,989,710	68,611,598	1,662,559	(1,305,151)	1,055,576	-	-	-	74,014,292
Санхүүгийн өр төлбөр									
Итгэлцлийн үйлчилгээний өр төлбөр	-	-	-	-	-	-	19,933,800	-	19,933,800
Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан зээл	-	-	-	-	-	-	14,515,976	-	14,515,976
Бусад санхүүгийн өр төлбөр	-	-	-	-	-	-	4,186,441	-	4,186,441
	-	-	-	-	-	-	38,636,217	-	38,636,217

“Инвекор ББСБ” ХК

2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)

5. Санхүүгийн хэрэглүүр – Эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

(ii) Санхүүгийн хэрэглүүрийн ангилал (үргэлжлэл)

2018 оны 12-р сарын 31-ний байдлаарх:

	Дуусгавар хугацаа хүртэл эзэмших хөрөнгө оруулалт		Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх-Харилцагчдад олгосон цэвэр зээл		Борлуулах зорилгоор эзэмшиж байгаа санхүүгийн хөрөнгө		Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх санхүүгийн өр төлбөр		Нийт дүн
	мян.төг	Үндсэн мян.төг	Хүү мян.төг	Эрсдэлийн сан мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	
Санхүүгийн хөрөнгө									
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	-	2,297,690	-	-	-	-	-	-	2,297,690
Хөрөнгө оруулалт	90	-	-	-	-	-	-	-	90
Харилцагчдад олгосон зээл-цэвэр	-	34,897,152	1,241,362	(1,270,228)	-	-	-	-	34,868,286
Бусад хөрөнгө	-	681,332	-	-	417,534	-	-	-	1,098,866
	90	37,876,174	1,241,362	(1,270,228)	417,534	-	-	-	38,264,932
Санхүүгийн өр төлбөр									
Итгэлцлийн үйлчилгээний өр төлбөр	-	-	-	-	-	-	10,374,109	-	10,374,109
Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан зээл	-	-	-	-	-	-	13,867,446	-	13,867,446
Бусад санхүүгийн өр төлбөр	-	-	-	-	-	-	496,390	-	496,390
	-	-	-	-	-	-	24,737,945	-	24,737,945

“Инвекор ББСБ” ХК

2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)

5. Санхүүгийн хэрэглүүр – Эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

(iii) Санхүүгийн хэрэглүүрээс олсон цэвэр олз/ (гарз)

2019 оны 12-р сарын 31

	Хүүгийн орлого	Хүүгийн зардал	Хураамжийн орлого/(зардал)	Бусад орлого/(зардал)	Эрсдэлийн зардал	Цэвэр олз/(гарз)
	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	117,515	-	(4,190)	688,478	-	801,803
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх зээл болон зээллэг	19,242,252	-	666,504	(12,475)	(56,963)	19,839,318
Борлуулах зорилгоор эзэмшиж байгаа санхүүгийн хөрөнгө	-	-	-	(72)	(279,702)	(279,774)
Түрээсийн өр төлбөр	-	(120,739)	-	-	-	(120,739)
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх санхүүгийн өр төлбөр	-	(4,136,615)	-	(529,355)	-	(4,665,970)
Нийт	19,359,767	(4,257,354)	662,314	146,576	(336,665)	15,574,638

2018 оны 12-р сарын 31

	Хүүгийн орлого	Хүүгийн зардал	Хураамжийн орлого/(зардал)	Бусад орлого/(зардал)	Эрсдэлийн зардал	Цэвэр олз/(гарз)
	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	12,912	-	(6,502)	611,466	-	617,876
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх зээл болон зээллэг	10,780,916	-	324,140	-	(880,264)	10,224,792
Борлуулах зорилгоор эзэмшиж байгаа санхүүгийн хөрөнгө	-	-	-	(4,092)	(91,503)	(95,595)
Түрээсийн өр төлбөр	-	-	-	(142,323)	-	(142,323)
Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх санхүүгийн өр төлбөр	-	(2,572,561)	-	(533,539)	-	(3,106,100)
Нийт	10,793,828	(2,572,561)	317,638	(68,488)	(971,767)	7,498,650

“Инвекор ББСБ” ХК

**2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)**

5. Санхүүгийн хэрэглүүр – Эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

(iv) Бодит үнэ цэнээр хэмжигдээгүй санхүүгийн хэрэглүүр

Бодит үнэ цэнээр хэмжигддэггүй санхүүгийн хэрэглүүрт мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө, худалдааны болон бусад авлага, харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа, худалдааны болон бусад өглөг болон зээлийн өглөг багтана.

2019 оны 12-р сарын 31-ний байдлаарх гол санхүүгийн хэрэглүүр болон Харилцагчдад олгосон цэвэр зээлийг шатлалаар харуулбал:

	2019 оны 12-р сарын 31-ээрх			
	Шатлал 1 мян.төг	Шатлал 2 мян.төг	Шатлал 3 мян.төг	Нийт мян.төг
<i>Зээлийн авлага-Бүтээгдэхүүнээр</i>				
Хэрэглээний	33,580,131	712,970	664,957	34,958,058
Барилга	10,141,144	189,318	65,865	10,396,327
Санхүүгийн болон даатгалын үйл ажиллагаа	5,943,303	20,450	32,072	5,995,825
Бөөний болон жижиглэн худалдаа	3,650,268	79,661	524,987	4,254,916
Үл хөдлөх хөрөнгийн	1,080,667	-	-	1,080,667
Бусад	4,668,223	287,284	302,520	5,258,027
Нийт зээлийн авлага	59,063,736	1,289,683	1,590,401	61,943,820
<i>Хүүгийн авлага-Бүтээгдэхүүнээр</i>				
Хэрэглээний	416,551	229,333	282,807	928,691
Барилга	59,362	32,682	40,302	132,346
Санхүүгийн болон даатгалын үйл ажиллагаа	18,839	10,372	12,791	42,002
Бөөний болон жижиглэн худалдаа	175,053	96,376	118,847	390,276
Үл хөдлөх хөрөнгийн	3,579	1,971	2,430	7,980
Бусад	72,333	39,822	49,108	161,263
Нийт хүүгийн авлага	745,717	410,556	506,285	1,662,558
<i>Үнэ цэнийн бууралт-Бүтээгдэхүүнээр</i>				
Хэрэглээний	(330,043)	(15,455)	(16,120)	(361,618)
Барилга	(299,305)	(6,032)	(3,371)	(308,708)
Санхүүгийн болон даатгалын үйл ажиллагаа	(37,109)	(289)	(407)	(37,805)
Бөөний болон жижиглэн худалдаа	(385,615)	(27,582)	(80,276)	(493,473)
Үл хөдлөх хөрөнгийн үйл ажиллагаа	-	-	-	-
Бусад	(96,916)	(3,169)	(3,460)	(103,545)
Нийт үнэ цэнийн бууралт	(1,148,988)	(52,527)	(103,634)	(1,305,149)
Харилцагчдад олгосон зээл-цэвэр	58,660,465	1,647,712	1,993,052	62,301,229

2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)

5. Санхүүгийн хэрэглүүр – Эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

а) *Зээлийн эрсдэл*

Компанийн харилцагч ба хамтрагч тал нь гэрээгээр хүлээсэн төлбөрийн үүргээ хугацаанд нь биелүүлээгүйн улмаас санхүүгийн алдагдал хүлээх эрсдэлийг зээлийн эрсдэл гэнэ. Компани нь харилцагчдад олгосон зээлийн гэрээгээр хүлээсэн үүргийн биелэлтээ хангаж чадахгүй болох, барьцаа хөрөнгө үнэлгээгээ алдах, барьцаа хөрөнгөөр үүргээ гүйцэтгэж чадахгүй болох зэрэг эрсдэлд голчлон өртөж байна. Компани нь зээлийн эрсдэлийн удирдлагыг нэгдсэн байдлаар хэрэгжүүлж, Зээлийн хороогоор тогтмол хэлэлцэн шийдвэрлэх ба шаардлагатай тохиолдолд ТУЗ-ийн хурлаар хэлэлцүүлдэг.

Компанийн зээлийн хорооноос гаргасан “Эрсдэлийн удирдлагын бодлого” журмыг зээлийн үйл ажиллагаандаа мөрдөж ажилладаг. Энэхүү журмаар эрсдэлийн удирдлагын үйл ажиллагааг хоорондоо уялдаатай 5 үе шатаас бүрдэнэ гэж үзсэн.

1. Эрсдэлийг тодорхойлох
2. Эрсдэлийг шинжлэх, хэмжих
3. Эрсдэлийг үнэлэх- Эрсдэлийн онцлогт тохирсон тоо болон чанарын үнэлгээний аргачлал
4. Шийдвэрлэх
5. Дахин хянах

Зээлийн эрсдэлийн удирдлагын үндсэн зорилго нь зээлийн үйл ажиллагаанаас учрах эрсдэл болон хүлээгдэх өгөөжийг хамгийн оновчтой түвшинд байлгахад оршино.

ББСБ нь зээлийн эрсдэлийг удирдах үйл ажиллагаандаа дараах зарчмыг баримталдаг:

1. Хариуцлагатай байх
2. Хараат бус байх
3. Бодлого журмын хүрээнд үйл ажиллагаа явуулах
4. Зээлийн бүрдүүлбэрийг бүрэн хангах
5. Тогтмол байх
6. Тогтоосон хязгаарыг мөрдөж, зээлийг багцыг тараан байршуулах

Тус ББСБ нь нэг зээлдэгч буюу нэг бүлэг зээлдэгч болон нэг салбарт олгож болох зөвшөөрөгдсөн эрсдэлийн дүнгийн хязгаарыг тогтоох замаар зээлийн эрсдэлийн түвшнийг тодорхойлдог. Зээлийн эрсдэлд орж болох байдлаа ББСБ нь зээлдэгчид болон томоохон зээлдэгчийн хүүгийн төлбөр, зээлийн эргэн төлөлтийн хариуцлагаа биелүүлж чадах чадварын шинжилгээгээр удирддаг. Шаардлагатай үед зээлийн хязгаарыг өөрчилдөг. Зээлийн эрсдэлийг мөн барьцаа хөрөнгө болон байгууллага, хувь хүний гаргасан баталгаагаар удирддаг.

2018 болон 2019 онуудад ББСБ-ын хувьцаа эзэмшигч, төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дарга, гишүүд, гүйцэтгэх захирал, ажилтнууд тэдгээртэй холбогдох этгээд болон тэдний эзэмшлийн нэгжид олгох зээл, зээлтэй адилтган тооцох бусад актив хөрөнгө, төлбөрийн баталгааны дээд хэмжээ нь өөрийн хөрөнгийн 10 хувь, тэдгээрийн нийлбэр дүн нь өөрийн хөрөнгийн 25 хувиас хэтрэхгүй гэсэн шалгуур үзүүлэлтийг хангаж ажилласан байна

“Инвескор ББСБ” ХК

**2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)**

5. Санхүүгийн хэрэглүүр – Эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

а) Зээлийн эрсдэл (үргэлжлэл)

Холбоотой талд олгосон зээлийн дүн болон эзлэх хувиар харуулбал:

	2019 он		2018 он	
	мян.төг	Өөрийн хөрөнгөд эзлэх хувь	мян.төг	Өөрийн хөрөнгөд эзлэх хувь
Том зээлдэгчид олгосон зээл, зээлтэй адилтган тооцох бусад актив (40 том зээлдэгчээр)	19,188,970	47.32%	15,503,368	111.58%
Том зээлдэгчид олгосон зээл, зээлтэй адилтгах тооцох бусад актив (Хамгийн том зээлдэгч)	3,827,611	9.44%	2,489,544	17.92%
Хувь нийлүүлэгч, өөрийн ажилтан, холбогдох этгээдэд олгосон зээл, зээлтэй адилтган тооцох бусад актив	3,025,796	7.46%	2,818,927	20.29%
Хувь нийлүүлэгч, өөрийн ажилтан, холбогдох этгээдэд олгосон зээл, зээлтэй адилтган тооцох бусад актив (Хамгийн том зээлдэгч-1)	1,452,320	3.58%	1,388,520	9.99%

Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө болон банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хадгаламжаас мөн зээлийн эрсдэл үүснэ. Банк санхүүгийн байгууллагуудын хувьд, хараат бусаар зэрэглэл тогтоогч байгууллагуудын хамгийн багадаа ‘Б’ үнэлгээтэй байхыг шаарддаг.

Банкны харилцах данс дахь мөнгө ба богино хугацаат хадгаламж

Компанийн харилцах болон хадгаламжийн дансууд нь дараах банк, санхүүгийн байгууллагуудад байршиж байна. (Стандарт энд Пүүрс болон Мүүдис агентлагийн рейтинг дээр үндэслэн нэгтгэн дор харууллаа):

	Мүүди Агентлаг Үнэлгээ	Стандарт энд Пүүрс Үнэлгээ	2019 оны 12 сарын 31 мян.төг	2018 оны 12 сарын 31 мян.төг
Банкны харилцах				
Худалдаа хөгжлийн банк	B3	B	730,603	1,878,748
Хаан банк	B3	-	1,303,967	202,717
			-	-
Банкны хадгаламж				
Худалдаа хөгжлийн банк		B	2,405,498	136,000
Нийт			4,440,068	2,217,465

“Инвескор ББСБ” ХК

**2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)**

5. Санхүүгийн хэрэглүүр – Эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

a) Зээлийн эрсдэл (үргэлжлэл)

Зээлийн хязгаарын хэрэгжилтэд Зээлийн Хороо тогтмол хяналт тавьдаг. Тайлагналын өдрөөр удирдлага эдгээр санхүүгийн байгууллагууд өөрсдийн үүргээ биелүүлээгүйгээс алдагдал хүлээнэ гэж үзэхгүй байна. Үнэ цэнийн бууралтын шаардлагад нийцээгүй бүх санхүүгийн хөрөнгийн зээлийн алдагдалд өртөх хамгийн дээд хэмжээ нь дансны үнээр илэрхийлэгдэнэ.

b) Зах зээлийн эрсдэл

Хүүтэй, арилжаалагдах болон гадаад валютаар илэрхийлэгдсэн санхүүгийн хэрэглүүр хэрэглэснээс үүдэлтэйгээр компани зах зээлийн эрсдэлд өртдөг. Энэ нь хүүгийн түвшин (хүүгийн түвшний эрсдэл), гадаад валютын ханш (гадаад валютын эрсдэл) эсвэл зах зээлийн бусад хүчин зүйлсэд (бусад үнийн эрсдэл) гарсан өөрчлөлтийн улмаас санхүүгийн хэрэглүүрийн бодит үнэ цэнэ эсвэл ирээдүйн мөнгөн гүйлгээ хэлбэлзэх эрсдэл юм.

i) Хүүгийн түвшний эрсдэл

Хүүгийн түвшний эрсдэл гэдэг нь зах зээл дэх зээлийн хүүгийн түвшний өөрчлөлтийн улмаас санхүүгийн хэрэглүүрийн бодит үнэ цэнэ эсвэл ирээдүйн мөнгөн гүйлгээ хэлбэлзэх эрсдэл юм.

Тайлант хугацааны эцсээрх санхүүгийн хөрөнгө болон санхүүгийн өр төлбөрт хийх хүүгийн хувь хэмжээний мэдрэмжийн шинжилгээнд тулгуурлан хүүгийн хувь хэмжээний боломжит өөрчлөлт нь орлогын тайлан болон өөрийн хөрөнгөнд томоохон нөлөө үзүүлэхээргүй гэж тус ББСБ-ын удирдлага үзэж байгаа болно.

Компанийн хүүтэй зээл болон өр төлбөрийн үлдэгдэл болон хүүгийн түвшин нь дараах байдалтай байна:

	Хүүгийн түвшин /сараар/ %	2019 оны 12 сарын 31 мян.төг	Хүүгийн түвшин /сараар/ %	2018 оны 12 сарын 31 мян.төг
Хүү бүхий авлага				
Том зээл	-	-	1.20%	2,509,237
Байгууллагын бизнесийн зээл	1.5%-3.5%	13,186,260	1.7%-3.5%	5,129,702
Хувь хүнд олгосон бизнесийн зээл	1.5%-4.0%	10,964,690	1.6%-4.0%	10,002,991
Хэрэглээний зээл	1.6%-4.0%	11,588,815	1.6%-4.0%	1,844,554
Автомашин зээл	1.6%-3.9%	24,659,400	1.6%-3.7%	14,033,108
Кредит карт зээл	3.50%	459,258	3.50%	257,244
		60,858,423		33,776,836
Хүү бүхий өглөг				
Толгой компаниас авсан зээл	1.58%	9,574,323	1.58%	9,974,323
ХХБ-наас авсан зээл	1.9%-2.5%	959,258	1.9%-2.5%	1,757,244
Иргэнээс татсан итгэлцэл	2.7%-3%	11,843,127	7.5%-36%	6,623,510
Хүүлийн этгээдээс татсан итгэлцэл	2.7%-3%	7,138,018	8%-36%	3,224,477
		29,154,726		21,579,554

“Инвескор ББСБ” ХК

**2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)**

5. Санхүүгийн хэрэглүүр – Эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

b) Зах зээлийн эрсдэл (үргэлжлэл)

ii) Гадаад валютын эрсдэл

Гадаад валютын эрсдэл гэдэг нь гадаад валютын ханшийн өөрчлөлтийн улмаас санхүүгийн хэрэглүүрийн үнэ цэнэ хэлбэлзэх эрсдэл юм. Ирээдүйн ажил гүйлгээ, хүлээн зөвшөөрөгдсөн хөрөнгө, өр төлбөр Монгол Төгрөгөөс өөр валютаар илэрхийлэгдсэн тохиолдолд гадаад валютын эрсдэл үүсдэг. Тэнцлийн болон тэнцлийн гадуурх гадаад актив, пассивын зөрүү нь нэгж болон нийт валютын хувьд өөрийн хөрөнгийн 40%-аас хэтрэхгүй байхыг СЗХ-оос шаарддаг.

Доорх хүснэгтэд 12-р сарын 31-ний байдлаарх гадаад валютын цэвэр эрсдэлийг харууллаа:

2019 оны 12-р сарын 31-нд	MNT	USD	JPY	Нийт
	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг
Санхүүгийн хөрөнгө				
Мөнгө ба түүнтэй адилгах хөрөнгө	1,744,510	2,596,925	98,733	4,440,168
Хөрөнгө оруулалт	2,500,090	-	1,489,620	3,989,710
Харилцагчдад олгосон зээл-цэвэр	51,051,317	8,268,499	2,981,413	62,301,229
Бусад хөрөнгө-цэвэр	3,283,185	-	-	3,283,185
	58,579,102	10,865,424	4,569,766	74,014,292
Санхүүгийн өр төлбөр				
Итгэлцлийн үйлчилгээний өр төлбөр	11,502,795	6,233,269	2,197,736	19,933,800
Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан зээл	14,515,976	-	-	14,515,976
Бусад санхүүгийн өр төлбөр	4,168,505	17,936	-	4,186,441
	30,370,536	6,251,205	2,197,736	38,636,217
2018 оны 12-р сарын 31-нд	MNT	USD	JPY	Нийт
	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг
Санхүүгийн хөрөнгө				
Мөнгө ба түүнтэй адилгах хөрөнгө	500,148	131,390	1,666,152	2,297,690
Хөрөнгө оруулалт	90	-	-	90
Харилцагчдад олгосон зээл-цэвэр	29,486,733	2,661,375	2,720,178	34,868,286
Бусад хөрөнгө-цэвэр	1,098,866	-	-	1,098,866
	31,085,837	2,792,765	4,386,330	38,264,932
Санхүүгийн өр төлбөр				
Итгэлцлийн үйлчилгээний өр төлбөр	4,585,009	4,556,913	1,232,187	10,374,109
Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан зээл	13,867,446	-	-	13,867,446
Бусад санхүүгийн өр төлбөр	202,375	294,015	-	496,390
	18,654,830	4,850,928	1,232,187	24,737,945

“Инвескор ББСБ” ХК

2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)

5. Санхүүгийн хэрэглүүр – Эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

b) Зах зээлийн эрсдэл (үргэлжлэл)

ii) Гадаад валютын эрсдэл (үргэлжлэл)

Дараах хүснэгтэд тайлант хугацааны эцсийн өдрөөр (бусад бүх хувьсагч тогтмол байхад) бусад валютыг үйл ажиллагааны валют рүү хөрвүүлэх ханш өөрчлөгдөхөд Компанийн ашиг алдагдал болон өөрийн хөрөнгийн дүнд ямар нөлөө үзүүлэхийг харуулсан болно:

	Ашиг, алдагдал үзүүлэх нөлөө 2019 он мян.төг	Ашиг, алдагдал үзүүлэх нөлөө 2018 он мян.төг
Ам.доллар 20%-аар чангарсан үед (2019: 20%)	441,744	411,633
Ам.доллар 20%-аар суларсан үед (2019: 20%)	(441,744)	(411,633)
Иен 20%-аар чангарсан үед (2019: 20%)	474,406	(630,829)
Иен 20%-аар суларсан үед (2019: 20%)	(474,406)	630,829

c) Төлбөрийн чадварын эрсдэл

Төлбөрийн чадварын эрсдэл нь аливаа аж ахуйн нэгж нь санхүүгийн өр төлбөрийг барагдуулах үүргээ биелүүлэхэд хүндрэл үүсэх эрсдэлийг илэрхийлдэг. Энэ нь Компани санхүүгийн өр төлбөрөө хугацаанд нь төлж барагдуулахад хүндрэлтэй тулгарах эрсдэл юм.

Компанийн бодлого нь өр төлбөр төлөх хугацаа болоход хангалттай бэлэн мөнгөтэй байх явдал юм. Энэ зорилгод хүрэхийн тулд Компани нь хүлээгдэж буй шаардлагыг биелүүлэхийн тулд тогтмол бэлэн мөнгөний үлдэгдэлтэй (эсвэл харилцан тохиролцсон хэрэглүүр) байх явдал юм.

Төлбөрийн чадварын эрсдэл нь Компанийн мөнгөн урсгалыг удирдах чадвараас үүсдэг. Компани тухайн жилийн төсвийг мөнгөн урсгалын хэрэгцээ шаардлагыг үнэлсний үндсэн дээр бэлтгэдэг.

Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2019 оны 210 тогтоолоор баталсан “ББСБ-ын үйл ажиллагааны зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийг тооцож хяналт тавих журам”-аар төлбөр түргэн гүйцэтгэх чадварын харьцааг 8%-иас доошгүй байхаар заасан. Компанийн энэхүү харьцаа нь 12% гарсан нь энэхүү үзүүлэлтийг ханган ажиллаж байна.

“Инвескор ББСБ” ХК

**2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)**

5. Санхүүгийн хэрэглүүр – Эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

с) Төлбөрийн чадварын эрсдэл (үргэлжлэл)

Дараах хүснэгтээр 2019 оны 12-р сарын 31-ний байдлаарх санхүүгийн хэрэглүүрийг хугацааны ангиллаар харууллаа:

	0-90 хоног	91-180 хоног	181-360 хоног	360-с дээш	Нийт
	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг
Санхүүгийн хөрөнгө					
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	4,440,168	-	-	-	4,440,168
Хөрөнгө оруулалт	-	-	3,989,710	-	3,989,710
Харилцагчдад олгосон зээл	60,308,178	572,683	568,309	852,060	62,301,229
Бусад хөрөнгө-цэвэр	1,114,254	195,576	1,623,345	350,010	3,283,185
	<u>65,862,600</u>	<u>768,259</u>	<u>6,181,364</u>	<u>1,202,070</u>	<u>74,014,292</u>
Санхүүгийн өр төлбөр					
Итгэлцлийн үйлчилгээний өр төлбөр	1,476,374	5,014,566	10,136,529	3,306,331	19,933,800
Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан зээл	459,258	-	-	14,056,718	14,515,976
Бусад санхүүгийн өр төлбөр	142,442	610,672	297,202	3,136,125	4,186,441
	<u>2,078,074</u>	<u>5,625,238</u>	<u>10,433,731</u>	<u>20,682,434</u>	<u>38,819,477</u>

“Инвескор ББСБ” ХК

**2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)**

5. Санхүүгийн хэрэглүүр – Эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

Капиталын тодруулга

Компани нь мөнгөн урсгалын хейджийн нөөцөөс бусад өмчийн бүх бүрэлдэхүүн хэсгүүдээс бүрдсэн (хувьцаат капитал, нэмж төлөгдсөн капитал, хяналтын бус хувь оролцоо, хуримтлагдсан ашиг ба дахин үнэлгээний нөөц гэх мэт) ‘тохируулсан капитал’-д хяналт тавьдаг. Капитал бүрдүүлэх үеийн Компанийн зорилго бол:

- Хувьцаа эзэмшигч болон хувь нийлүүлэгчдэд үргэлжлүүлэн өгөөж өгөхийн тулд байгууллагын тасралтгүйгээр үйл ажиллагаагаа үргэлжлүүлэх чадварыг хамгаалах, болон
- Эрсдэлийн түвшнийг харгалзан үзэж бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний үнээ тогтоох замаар хувьцаа эзэмшигчдэд зохих өгөөж өгөх явдал юм.

Компани шаардлагатай капиталын дүнг холбогдох эрсдэлтэй нь уялдуулан тогтоодог. Компани капиталын бүтцийг удирдаж, зохих тохируулгыг хийхдээ эдийн засгийн нөхцөл байдалд гарсан өөрчлөлт болон тухайн хөрөнгийн эрсдэлийн шинж чанарыг авч үздэг. Капиталын бүтцийг тогтворжуулах эсвэл түүнд тохируулга хийхийн тулд Групп ногдол ашиг болон капиталын өгөөжийн дүнд тохируулга хийх, шинэ хувьцаа гаргах эсвэл өр бууруулах зорилгоор хөрөнгө борлуулах арга хэмжээ авах боломжтой.

Компани салбар дахь бусад аж ахуйн нэгжүүдийн адил капиталд мониторинг хийхдээ өр ба тохируулсан капиталын харьцааг сууриа болгодог. Цэвэр өр ба тохируулсан капиталыг ашиглан энэ харьцааны тооцооллыг хийдэг. Нийт өрнөөс (нэгтгэсэн санхүүгийн байдлын тайлангаар толилуулсны дагуу) мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийг хасаж цэвэр өрийг тооцоолдог.

Зах зээлийн тодорхой бус байдлын улмаас Компани өр ба тохируулсан капиталын харьцааны шалгуур үзүүлэлт зохистой түвшинд хадгалж, бэлэн мөнгөний хүчтэй сууриа хадгалж үлдэх стратеги баримталж байна. Энэ стратегийн гол зорилго нь зээлийн үнэлгээгээ өндөр байлгаснаар үндэслэлтэй зардлаар санхүүжилт олж авах явдал юм. 2019 болон 2018 оны 12 сарын 31-ний өдрөөрх өрийн тохируулга хийгдсэн капиталын харьцааг доор харууллаа:

	2019 он	2018 он
	мян.төг	мян.төг
Зээл ба өр төлбөр	34,449,776	24,241,555
Түрээсийн өр төлбөр	1,007,653	910
Хасах нь: Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	<u>(4,440,168)</u>	<u>(2,297,690)</u>
Цэвэр өр төлбөр	31,017,261	21,944,775
Нийт өмч	41,222,495	13,894,360
Хасах нь: Мөнгөн гүйлгээний хейджийн нөөцийн дүн	-	-
Нийт тохируулсан капитал	<u>41,222,495</u>	<u>13,894,360</u>
Өр төлбөр ба тохируулсан капиталын харьцаа (%)	75%	158%

СТОУС 16 (Тэмдэглэл 28)-ын хэрэгжилтээр 2019 оны 01-р сарын 01-ээс тусдаа санхүүгийн байдлын тайланд нөлөө бүхий шинэ өр төлбөр бүртгэгдсэн мөн хувьцаагаа нээлттэй зах зээл дээр арилжаалан нийт өмчийн дүн өссөнтэй холбоотой 2019 оны өр ба тохируулсан капиталын харьцаа буурсан. СТОУС 16-ын үр дүнд орсон энэхүү өөрчлөлтийг харгалзан Компани ирээдүйн зорилтот өр төлбөр ба тохируулсан капиталын харьцаагаа дахин хянасан.

“Инвескор ББСБ” ХК

**2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)**

6. Хүү болон түүнтэй адилтгах орлого

Орлогын задаргаа

Компани нь орлогын задаргаанд дараах зүйлсийг багтаахыг зорьсон ба орлогоо доорх хүснэгтэн дэх төрлүүдээр задалж тодруулсан. Үүнд:

- Орлогын шинж чанар, дүн, хугацаа болон орлого, мөнгөн урсгалын тодорхой бус байдал нь эдийн засгийн өдрөөр хэрхэн нөлөө үзүүлж байгааг харуулах; мөн
- Орлого олж байгаа салбар болон бүтээгдэхүүний төрлөөрх мэдээллийн уялдаа холбоог санхүүгийн тайлангийн хэрэглэгчдэд ойлгох боломжийг олгох;

	2019 он	2018 он
	мян.төг	мян.төг
<i>Орлогын төрлөөр</i>		
Зээлийн хүүгийн орлого	19,242,251	10,780,916
Харилцах болон хадгаламжийн дансны хүүгийн орлого	117,515	12,912
Нийт дүн	19,359,766	10,793,828
<i>Газар зүйн байршлаар</i>		
Төв	19,263,116	10,793,828
Орон нутаг	96,650	-
Нийт дүн	19,359,766	10,793,828
<i>Бүтээгдэхүүний төрлөөр</i>		
Том зээл	59,097	173,982
Байгууллагын бизнесийн зээл	3,993,529	1,702,833
Хувь хүнд олгосон бизнесийн зээл	3,645,965	3,581,625
Хэрэглээний зээл	3,707,779	650,607
Автомашинны зээл	7,835,881	4,671,870
Харилцах, хадгаламж дансны хүүгийн орлого	117,515	12,911
Нийт дүн	19,359,766	10,793,828
<i>Бараа, ажил үйлчилгээг шилжүүлэх хугацаагаар</i>		
Тодорхой нэг хугацаанд	117,515	12,912
Тодорхой хугацааны турш	19,242,251	10,780,916
Нийт дүн	19,359,766	10,793,828

“Инвескор ББСБ” ХК

**2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)**

7. Хүү болон түүнтэй адилтгах зардал

	2019 он мян.төг	2018 он мян.төг
Зээлийн хүүгийн зардал	(1,987,502)	(1,733,427)
Итгэлцлийн үйлчилгээний хүүгийн зардал	(2,084,891)	(839,134)
Нийт	(4,072,393)	(2,572,561)

8.Түрээсийн өр төлбөрийн хүүгийн зардал

Энэхүү дүн нь СТОУС 16, Түрээс –ийн дагуу эхлэлийн өдөр түрээслэгч нь тэрхүү өдрөөр төлөөгүй байгаа түрээсийн өр төлбөрүүдийн өнөөгийн үнэ цэнээр хэмжсэн дүнгээс түрээслэгчийн өсөн нэмэгдэх хүүг ашиглан тооцоолсон хүүгийн зардлын дүнг илэрхийлж байна.

9.Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого

	2019 он мян.төг	2018 он мян.төг
Зээлийн үйлчилгээ хураамж, шимтгэлийн орлого*	644,446	300,370
8%-ийн зээлийн үйлчилгээний шимтгэлийн орлого**	22,058	23,770
Нийт	666,504	324,140

*- ББСБ нь тогтвортой үйл ажиллагаа явуулах зорилгоор зээлийн шимтгэл хураамжийг авах бөгөөд зээлийн шимтгэл хураамжийн орлогыг ББСБ-ын үйл ажиллагааны зардалд зарцуулах ба хэмжээ нь зээлийн үйл ажиллагааны явцад гарах зайлшгүй зардлуудыг нөхөх хэмжээнд тогтоогдсон байна. Зээлийн хураамж шимтгэлийн орлого нь олгосон зээлийн дүнгээс хамаарч зээлийн гэрээ тус бүрд тусгагдсан байх бөгөөд зээл олгох үед зээлийн нийт дүнгээс гэрээнд заасан дүнгээр шимтгэл тооцож авдаг. Энэхүү хураамжийг гаргасан санхүүгийн хэрэглүүрийн салшгүй нэг хэсэг болохгүй гэж үзсэн бөгөөд СТОУС 15- ын дагуу орлого хүлээн зөвшөөрч бүртгэсэн.

** - Харилцагч компанитай хамтран 8%-ийн зээлийн үйлчилгээ гаргасан. Энэхүү зээлийн дүнгээс гэрээнд заасан тогтоосон хувиар шимтгэлийн орлого олдог.

10. Ханшийн тэгшитгэлийн орлого/(зардал)

Компани нь бүртгэлдээ Монгол банкны албан ханш ашиглан бүртгэлд тусгадаг бөгөөд валютаар гарсан ажил гүйлгээнээс хэрэгжсэн болон хэрэгжээгүй ханшийн олз, гарз үүсгэн бүртгэлд тусгаж тайлагнадаг.

	2019 он мян.төг	2018 он мян.төг
Ханшийн тэгшитгэлийн хэрэгжээгүй олз	676,374	61,870
Ханшийн тэгшитгэлийн хэрэгжээгүй гарз	(474,670)	(17,360)
Ханшийн тэгшитгэлийн хэрэгжсэн олз	12,104	549,596
Ханшийн тэгшитгэлийн хэрэгжсэн гарз	(54,685)	(516,179)
Нийт	159,123	77,927

“Инвекор ББСБ” ХК

**2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)**

11.Боловсон хүчинтэй холбоотой зардал

	2019 он	2018 он
	мян.төг	мян.төг
Ажилтнуудын цалин	(1,604,087)	(755,196)
Хөдөлмөр хамгааллын зардал	(671)	(1,000)
Нийгмийн даатгал, эрүүл мэндийн даатгалын шимтгэл	(200,056)	(90,554)
Халамж	(5,000)	(50,534)
Албан томилолт	(132,044)	(4,736)
Сургалтын зардал	(80,781)	-
	(2,022,639)	(902,020)

12. Ерөнхий ба удирдлагын (зардал)

	2019 он	2018 он
	мян.төг	мян.төг
Аудитын төлбөр, мэргэжлийн үйлчилгээ	(219,775)	(28,105)
Хуулийн зөвлөгөө, өмгөөллийн үйлчилгээний зардал	24,991	(17,428)
Түрээсийн зардал	(28,294)	(142,323)
Ашиглалтын зардал	(18,178)	(8,000)
Үндсэн хөрөнгийн элэгдэл	(145,447)	(41,284)
Үндсэн хөрөнгийн элэгдэл-Ашиглах эрхтэй хөрөнгө	(336,521)	-
Харилцаа холбоо, интернэт	(91,205)	(43,056)
Шатахуун болон тээврийн зардал	(58,967)	(28,780)
Гаражийн зардал	(4,108)	-
Сэлбэг хэрэгсэл, засвар үйлчилгээ	(4,910)	(967)
Зээл төлүүлэхтэй холбогдон гарсан зардал	(12,475)	-
Зохицуулалтын үйлчилгээний хураамж	(3,680)	(3,240)
Захиалгат хэвлэлийн зардал	(60)	-
Хөдөлмөр хамгаалал, галын аюулаас хамгаалах зардал	(1,390)	-
Автоматжуулалттай холбоотой урсгал зардал	(68,171)	(20,242)
Зар сурталчилгаа, маркетингийн судалгаа	(203,051)	(108,256)
Үндсэн хөрөнгө жижиг засвар	(3,761)	-
Бичиг хэргийн зардал	(39,329)	(15,609)
Харилцах дансны шимтгэлийн зардал	(4,190)	(6,502)
Ариун цэврийн зардал	(18,415)	(1,408)
Даатгалын төлбөр	(4,075)	-
Бусад	(215,614)	(19,324)
Хураамжийн төлбөр	(9,827)	(7,260)
	(1,466,452)	(491,784)

“Инвекор ББСБ” ХК

**2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)**

13. Үйл ажиллагааны бус бусад орлого/ (зардал)

	2019 он мян.төг	2018 он мян.төг
Бусад орлого*	60,795	15,335
Цайны зардал	(6,690)	(3,714)
Зочин төлөөлөгчийн зардал	(58,183)	(34,449)
хөрөнгө борлуулсны гарз	(72)	(4,092)
Баяр ёслол	(73,896)	(28,438)
Баримтгүй зардал	(19,991)	(13,242)
Бусад (Хандив)	(18,200)	(11,720)
	(116,237)	(80,320)

*- Энэхүү дүн нь өөрийн түрээсэлдэг байрнаас бусдад дамжуулан түрээслэн олж буй орлогын дүнг илэрхийлж байна.

14. Бусад олз/(гарз)

Энэхүү дүн СТОУС 5 “Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй эргэлтийн бус хөрөнгө”-ын дагуу хэмжиж тайлагнасан Өмлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгийн дараа үеийн хэмжилтээс үүссэн гарзын дүнг илэрхийлж байна.

15. Зээлийн үнэ цэнийн бууралтын зардал

	2019 он мян.төг	2018 он мян.төг
Эрсдэлийн сангийн зардал-Зээл*	(56,963)	(880,264)
	(56,963)	(880,264)

Дээрх дүн нь харилцагчдад олгосон зээлийг СТОУС 9-ийн дагуу хүлээгдэж буй алдагдлын загвараар байгуулсан үнэ цэнийн бууралтын зардлын дүнг илэрхийлнэ. Компани нь зээлийн багцад эрсдэлийн санг байгуулах тухай СТОУС 9, Санхүүгийн хэрэглүүр, Хүлээн зөвшөөрөлт ба хэмжилтэд заасан аргачлалыг ашигласан боловч тухайлсан зээлийн үлдэгдэлд тусгайлан тооцох боломжгүй үнэ цэнийн бууралтын гарзыг тайлант хугацааны эцэст багцын хэмжээнд үнэлж сан байгуулсан. Компани зээлийг хэрэглээний зээл, барилгын салбарын зээл, санхүүгийн даатгалын салбар, бөөний болон жижиглэн худалдаа, үл хөдлөх хөрөнгийн үйл ажиллагааны салбар зэрэг үндсэн 9 салбарт бүлэглэн үнэ цэнийн бууралтыг тооцсон.

“Инвекор ББСБ” ХК

**2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)**

16. Орлогын албан татвар

	2019 он мян.төг	2018 он мян.төг
Тайлант жилийн ашиг	9,508,062	5,056,969
Орлогын татварын зардал	(2,542,578)	(1,120,475)
Татварын өмнөх ашиг	6,965,484	3,936,494
Тусгайлсан хувь хэмжээгээр татвар ногдох орлого	(109,136)	(12,912)
Татварын зорилгоор татвараас хасагдахгүй зардал	186,859	242,473
Татвараас хасагдах түр зөрүү	(201,705)	-
Нийтлэг хувь хэмжээгээр татвар ногдуулах орлого	6,841,502	4,166,055
Татварын хувь хэмжээ	10%	10%
Тайлант үеийн татварын зардал		
Нийтлэг хувь хэмжээтэй татварын зардал	(2,531,664)	(1,128,489)
Тусгайлсан хувь хэмжээтэй татварын зардал - 10%	(10,914)	(1,291)
Хойшлогдсон татварын зардал/(өгөөж)	-	9,305
Нийт орлогын албан татварын зардал	(2,542,578)	(1,120,475)

2019 оны 03-р сарын 22-нд шинэчлэгдэн батлагдсан Аж ахуйн нэгжийн орлогын албан татварын тухай хуулийн дагуу 0-6 тэрбум төгрөгийн албан татвар ногдуулах орлогод 10%-аар, 6 тэрбум төгрөгөөс дээш албан татвар ногдуулах тухайн жилийн орлогод 25%-аар татвар ногдуулахаар орлогын татвар ногдуулах орлогын шатлалд өөрчлөлт орсон. Энэхүү өөрчлөлт нь 2020 оны 01-р сарын 01-ээс эхлэн хүчин төгөлдөр мөрдөгдөнө.

17. Мөнгө ба мөнгөтэй адилтгах хөрөнгө

	2019 оны 12 сарын 31 мян.төг	2018 оны 12 сарын 31 мян.төг
Касс дахь бэлэн мөнгө	-	80,135
Банкин дахь харилцах данс	2,034,670	2,081,555
Богино хугацаатай хадгаламж*	2,405,498	136,000
	4,440,168	2,297,690

*- 2019 оны 12 сарын 17-ны өдөр 880,000 долларыг 3.3% -ийн хүүтэй хадгаламжид байршуулсан.

Мөнгөн хөрөнгийн үлдэгдлийг үндсэн валютаар илэрхийлбэл:

	2019 оны 12 сарын 31 мян.төг	2018 оны 12 сарын 31 мян.төг
Төгрөг	1,744,510	500,148
Ам.доллар	2,596,925	131,390
Иен	98,733	1,666,152
	4,440,168	2,297,690

“Инвескор ББСБ” ХК

**2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)**

18. Бусад санхүүгийн хөрөнгө

	2019 оны 12 сарын 31 мян.төг	2018 оны 12 сарын 31 мян.төг
Кредит картын авлага	123,240	-
Бусад авлага*	2,104,369	681,332
	2,227,609	681,332

*-Энэхүү дүнд хувьцааны дийлэх хэсгийг эзэмшигч компаниас авах авлага болох 1,124,313 төгрөгийн үлдэгдэл гол нөлөө үзүүлж байна.

19. Бусад санхүүгийн бус хөрөнгө

	2019 оны 12 сарын 31 мян.төг	2018 оны 12 сарын 31 мян.төг
Урьдчилж төлсөн төлбөр*	983,207	72,214
Материал үнэ бүхий зүйлс	9,125	2,301
Түрээсийн авлага	5,360	1,200
НДШ-ийн авлага	13,322	1,449
ХХОАТ-ын авлага	-	51,866
Түрээсийн барьцаа	2,000	2,000
Өмчлөх бусад хөдлөх хөрөнгө**	321,850	988
	1,334,864	132,018

*-Энэхүү дүнд Дижитал Воркс ХХК-д төлсөн CBS систем хөгжүүлэлтийн урьдчилгаа төлбөр болох 660 сая төгрөг, Хани Винтаж ХХК -д төлсөн самбарын түрээсийн урьдчилгаа төлбөр болох 128 сая төгрөгүүд гол дүнг эзэлж байна.

**-Энэхүү дүн зээлийн гэрээний үүргийн биелэлтийг хөдлөх барьцаа хөрөнгөөр гаргуулан авсан өмчлөх бусад хөдлөх хөрөнгийн дүнг илэрхийлнэ.

“Инвекор ББСБ” ХК

2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)

20. Харилцагчдад олгосон зээл-цэвэр

Зээлийн ангилал ба эрсдэлийн сан

	Зээл		2019 оны 12 сарын 31		Цэвэр Зээл		Зээл		2018 оны 12 сарын 31		Цэвэр Зээл	
	мян.төг	%	мян.төг	%	мян.төг	%	мян.төг	%	мян.төг	%	мян.төг	%
Хэвийн	59,063,737	95%	-	0%	59,063,737	97%	31,227,816	89%	-	0%	31,227,816	92%
Хугацаа хэтэрсэн	1,289,683	2%	(64,484)	6%	1,225,199	2%	1,993,711	6%	(99,686)	9%	1,894,025	6%
Хэвийн бус	456,985	1%	(114,246)	11%	342,739	1%	613,602	2%	(153,401)	14%	460,201	1%
Эргэлзээтэй	453,495	1%	(226,747)	21%	226,748	0%	389,586	1%	(194,793)	17%	194,793	1%
Мүү	679,920	1%	(679,920)	63%	-	0%	672,436	2%	(672,436)	60%	-	0%
Нийт	61,943,820	100%	(1,085,397)	100%	60,858,423	100%	34,897,151	100%	(1,120,316)	100%	33,776,835	100%
Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага					1,662,558						1,241,362	
Зээлийн үнэ цэнийн бууралт болон эрсдэлийн сангийн зөрүү*					(219,752)						(149,911)	
Нийт цэвэр зээл					62,301,229						34,868,286	

* - Энэхүү дүн нь СТОУС 9-ийн дагуу байгуулсан зээлийн үнэ цэнийн бууралт нь Санхүүгийн зохицуулах Хорооны заавар журмын дагуу байгуулсан эрсдэлийн сангаас давсан дүнг илэрхийлнэ.

“Инвекор ББСБ” ХК

2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)

20. Харилцагчдад олгосон зээл-цэвэр (үргэлжлэл)

Зээлийн үлдэгдлийг валютуар илэрхийлбэл:

	2019 оны 12 сарын 31			2018 оны 12 сарын 31			Нийт
	MNT	USD	JPY	MNT	USD	JPY	
	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	
Зээлийн авлага	50,611,412	8,360,971	2,971,438	61,943,821	2,714,591	2,709,725	34,897,152
Зээлийн хүүгийн авлага	1,537,276	115,308	9,975	1,662,559	152,139	10,453	1,241,362
Нийт зээлийн үлдэгдэл	52,148,688	8,476,279	2,981,413	63,606,380	2,866,730	2,720,178	36,138,513
Байгуулсан зээлийн эрсдэлийн сан				(1,085,398)			(1,120,316)
Зээлийн үнэ цэнийн бууралт болон эрсдэлийн сангийн зөрүү				(219,752)			(149,911)
Нийт цэвэр зээлийн үлдэгдэл				62,301,229			34,868,286

Зээлийг шилжилт хөдөлгөөнөөр харуулбал:

	Шатлал 1		Шатлал 2		Шатлал 3		Нийт
	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	
	2019 оны 1-р сарын 1-ээрх зээлийн үлдэгдэл	31,227,816	1,993,711	1,993,711	1,675,625	34,897,152	
Тайлант жилд олгосон	82,858,440	-	-	-	82,858,440	82,858,440	
Зээлийн эргэн төлөлт	(54,012,092)	(1,143,981)	(1,143,981)	(655,698)	(55,811,771)	(55,811,771)	
Шилжилт / Шатлал 1 рүү	296,128	(258,323)	(258,323)	(37,806)	(0)	(0)	
Шилжилт / Шатлал 2 рүү	(828,656)	877,993	877,993	(49,337)	0	0	
Шилжилт / Шатлал 3 рүү	(477,900)	(179,716)	(179,716)	657,617	-	-	
2019 оны 12-р сарын 31-ээрх зээлийн үлдэгдэл	59,063,736	1,289,684	1,289,684	1,590,401	61,943,821	61,943,821	

“Инвекор ББСБ” ХК

**2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)**

20. Харилцагчдад олгосон зээл-цэвэр (үргэлжлэл)

Зээлийн бүтээгдэхүүний ангиллаар:

	2019 оны 12 сарын 31		2018 оны 12 сарын 31	
	мян.төг	%	мян.төг	%
Том зээл	-	0%	2,509,237	7%
Байгууллагын бизнесийн зээл	13,186,926	21%	5,165,349	15%
Хувь хүнд олгосон бизнесийн зээл	11,762,029	19%	10,896,859	31%
Хэрэглээний зээл	11,743,752	19%	1,963,860	6%
Автомашинны зээл	24,791,856	40%	14,104,602	40%
Кредит картын зээл	459,258	1%	257,244	1%
Нийт зээлийн үлдэгдэл	61,943,821	100%	34,897,151	100%
Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага	1,662,558		1,241,362	
Зээлийн эрсдэлийн сан*	(1,085,398)		(1,120,316)	
Зээлийн үнэ цэнийн бууралт болон эрсдэлийн сангийн зөрүү**	(219,752)		(149,911)	
Нийт цэвэр зээлийн үлдэгдэл:	62,301,229		34,868,286	

*- Энэхүү дүн нь Санхүүгийн зохицуулах хорооны “Активыг ангилах, активын эрсдэлийн сан байгуулж зарцуулах” журмын дагуу байгуулсан эрсдэлийн сангийн дүнг илэрхийлж байна.

**-Энэхүү дүн нь СТОУС 9-ийн дагуу байгуулсан зээлийн үнэ цэнийн бууралт нь Санхүүгийн зохицуулах Хорооны “Активыг ангилах, активын эрсдэлийн сан байгуулж зарцуулах” заавар журмын дагуу байгуулсан эрсдэлийн сангаас давсан дүнг илэрхийлнэ.

Зээлийн эрсдэлийн сангийн хөдөлгөөнөөр тодруулж харуулбал:

	Шатлал 1 мян.төг	Шатлал 2 мян.төг	Шатлал 3 мян.төг	Нийт мян.төг
2019 оны 1-р сарын 1-ээрх ЗЭС-ийн дүн	(149,911)	(99,686)	(1,020,630)	(1,270,227)
Тайлант жилд нэмж байгуулсан	(334,798)	(12,028)	(33,475)	(380,301)
Сангаас буцаасан	284,650	10,227	28,461	323,338
Шууд данснаас хассан	-	-	22,040	22,040
2019 оны 12-р сарын 31-ээрх ЗЭС-ийн дүн	(200,059)	(101,487)	(1,003,604)	(1,305,150)

“Инвекор ББСБ” ХК

**2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)**

21. Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө

Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө нь худалдан борлуулах зорилготой, ББСБ-ын үйл ажиллагаанд ашиглагдахгүй үл хөдлөх хөрөнгөөс бүрдэж байна:

	2019 оны 12 сарын 31 мян.төг	2018 оны 12 сарын 31 мян.төг
Үл хөдлөх хөрөнгө (газар ба барилга)	1,345,404	439,509
Хасах нь: Эрсдэлийн сан	(289,828)	(21,975)
ӨБҮХХ цэвэр үлдэгдэл	1,055,576	417,534

ӨБҮХХ-ийн хөдөлгөөнөөр харуулбал:

<i>Өртөг</i>	2019 оны 12 сарын 31 мян.төг	2018 оны 12 сарын 31 мян.төг
01-р сарын 01-ээрх үлдэгдэл	439,509	539,894
Нэмэгдсэн	1,754,371	557,166
Борлуулсан	(848,476)	(657,551)
12-р сарын 31-ээрх үлдэгдэл	1,345,404	439,509
Хасах: Үнэ цэнийн бууралтын сан*	(289,828)	(21,975)
ӨБҮХХ цэвэр үлдэгдэл	1,055,576	417,534

*-Энэхүү дүн нь Санхүүгийн зохицуулах хорооны “Активыг ангилах, активын эрсдэлийн сан байгуулж зарцуулах” журмын дагуу хугацааны үзүүлэлтээр жигнэж эрсдэлийн сан байгуулсан дүнг илэрхийлж байна.

“Инвекор ББСБ” ХК

2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)

22. Өмч, барилга, тоног төхөөрөмж-цэвэр

	Барилга	Тээврийн	Тоног	Тавилга	Бусад	Дуусаагүй	Түрээсийн	Нийт
	байгууламж	хэрэгсэл	төхөөрөмж	эд хогшил	хөрөнгө	барилга	сайжруул	
	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг
<i>(i) Өртөг</i>								
2018 оны 01 сарын 01-ний үлдэгдэл	18,491	14,040	11,767	20,551	30,994	-	-	95,843
Нэмэгдсэн	-	-	15,436	174,420	66,085	-	203,739	459,680
Данснаас хассан	-	-	-	(367)	(2,200)	-	-	(2,567)
2018 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	18,491	14,040	27,203	194,604	94,879	-	203,739	552,956
Нэмэгдсэн	240,000	30,206	41,581	150,403	130,008	4,168,849	464,623	5,225,669
Данснаас хассан	-	-	-	(367)	-	-	-	(367)
Дахин ангилсан	-	-	-	(30,205)	-	-	(668,362)	(698,567)
2019 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	258,491	44,246	68,784	314,435	224,887	4,168,849	-	5,079,691
<i>(ii) Хуримтлагдсан элэгдэл болон үнэ цэний бууралт</i>								
2018 оны 01 сарын 01-ний үлдэгдэл	(135)	(1,058)	(2,472)	(1,903)	(7,887)	-	-	(13,454)
Байгуулсан элэгдэл	(462)	(1,404)	(5,835)	(5,795)	(19,661)	-	(6,692)	(39,849)
Данснаас хассан	-	-	-	33	377	-	-	410
2018 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	(597)	(2,462)	(8,307)	(7,665)	(27,171)	-	(6,692)	(52,893)
Байгуулсан элэгдэл	(1,449)	(1,404)	(14,004)	(24,786)	(49,010)	-	(31,210)	(121,863)
Данснаас хассан	-	-	-	-	-	-	37,902	37,902
2019 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	(2,046)	(3,866)	(22,311)	(32,451)	(76,181)	-	-	(136,854)
<i>(iii) Дансны үнэ</i>								
2018 оны 01 сарын 01-ний үлдэгдэл	18,356	12,982	9,295	18,648	23,107	-	-	82,389
2018 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	17,894	11,578	18,896	186,939	67,708	-	197,047	500,063
2019 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	256,445	40,380	46,473	281,984	148,706	4,168,849	-	4,942,837

“Инвескор ББСБ” ХК

2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)

23. Ашиглах эрхтэй хөрөнгө

Дараах түрээснээс бусад бүх түрээсийг ашиглах эрхтэй хөрөнгө ба түрээсийн өр төлбөр хүлээн зөвшөөрөх замаар бүртгэнэ:

- Бага үнэ цэнтэй хөрөнгийн түрээс; ба
- 12 сар эсвэл түүнээс бага хугацаатай түрээс.

Компани нь 2019 оны 01-р сарын 01-ний өдөр зэрэгцүүлэгдэх үзүүлэлтийг дахин илэрхийлэлгүйгээр хялбаршуулсан арга ашиглан СТОУС 16-г хэрэгжүүлж эхэлсэн. 2019 оны 01-р сарын 01-ний өдрөөр мөрдсөн шилжилтийн шаардлагуудын талаарх тайлбарыг Тэмдэглэл 36-с харна уу. Анхны хэрэглээний өдөр болох 2019 оны 01-р сарын 01-ний өдрөөс хойш дараах бодлогуудыг мөрдсөн.

Түрээслүүлэгчид төлөх гэрээний төлбөрийн өнөөгийн үнэ цэнээр түрээсийн өр төлбөр болон ашиглах эрхтэй хөрөнгийг хэмжиж тайлагнасан бөгөөд Түрээсийн нуугдмал хүүгийн түвшнийг шууд тодорхойлох боломжгүй тул компанийн эх үүсвэрийн зээлийн өсөн нэмэгдэх хүүгийн түвшнийг ашигласан.

Компанийн хувьд анх хүлээн зөвшөөрөлтийн үед ашиглах эрхтэй хөрөнгөд ӨҮЦ-ээр хэмжсэн түрээсийн өр төлбөр дээр (Тэм-28) түрээсийн сайжруулалтын дүнг нэмж капиталжуулалт хийн хүлээн зөвшөөрсөн.

Анхны хэмжилтийн дараа Тэм-28 “Түрээсийн өр төлбөр”ийн дүн нь үлдэгдэл төлбөрийн дүнд тооцсон хүүгийн зардлын улмаас өсөж, төлсөн түрээсийн төлбөрийн дүнгээр буурна. Ашиглах эрхтэй хөрөнгийг түрээсийн үлдсэн хугацааны турш эсвэл хөрөнгийн ашиглалтын хугацаа нь түрээсийн хугацаанаас богино байх ховор тохиолдолд хөрөнгийн эдийн засгийн ашиглалтын үлдсэн хугацааны турш шулуун шугамын аргаар хорогдуулж тайлагнасан.

Компани нь мөн өмч, барилга, тоног төхөөрөмжийн тодорхой зүйлсийг түрээсэлдэг. Бэлтгэн нийлүүлэгчтэй хийсэн түрээсийн гэрээнүүд нь үл хөдлөх хөрөнгийн түрээсийн гэрээнээс бүрдэж байна. Өмч, барилга, тоног төхөөрөмжийн түрээс нь зөвхөн түрээсийн хугацаанд төлөх тогтмол төлбөрүүдээс бүрдэж байна:

2019 оны 12-р сарын 31	Түрээсийн хөрөнгийн тоо	Тогтмол төлбөр %	Хувьсах төлбөр %	Мэдрэмтгий байдал мян.төг
Тогтмол төлбөртэй үл хөдлөх хөрөнгийн түрээс	12	100%	0%	0
Нийт дүн	12	100%	0%	0

“Инвекор ББСБ” ХК

**2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)**

23. Ашиглах эрхтэй хөрөнгө (үргэлжлэл)

Ашиглах эрхтэй хөрөнгийг хөдөлгөөнөөр тодруулж харуулбал:

	Төв Оффис мян.төг	Салбарууд мян.төг	Нийт мян.төг
2019 оны 01 сарын 01-ээр	623,316	187,577	810,893
Нэмэгдсэн	735,828	315,146	1,050,974
Хорогдуулга	(214,240)	(153,941)	(367,731)
2019 оны 12 сарын 31	1,144,904	349,232	1,494,136

24. Биет бус хөрөнгө-цэвэр

	Программ хангамж мян.төг	Нийт мян.төг
<i>(i) Өртөг</i>		
2018 оны 01 сарын 01-ний үлдэгдэл	4,061	4,061
Нэмэгдсэн	115,771	115,771
2018 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	119,832	119,832
Нэмэгдсэн	442,174	442,174
2019 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	562,006	562,006
<i>(ii) Хуримтлагдсан хорогдуулалт ба үнэ цэнийн бууралт</i>		
2018 оны 01 сарын 01-ний үлдэгдэл	(420)	(420)
Байгуулсан хорогдол	(1,242)	(1,242)
Дахин ангилсан	-	-
2018 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	(1,662)	(1,662)
Байгуулсан хорогдол	(23,725)	(23,725)
2019 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	(25,387)	(25,387)
<i>(iii) Дансны цэвэр үнэ</i>		
2018 оны 01 сарын 01-ний үлдэгдэл	3,641	3,641
2018 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	118,170	118,170
2019 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	536,619	536,619

“Инвекор ББСБ” ХК

**2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)**

25. Хөрөнгө оруулалт

“Инвекор ББСБ” ХК-ийн охин компаниудын мэдээллийг доор харууллаа:

Санхүүжигч компанийн нэр	Үндсэн үйл ажиллагаа	2019 оны 12 сарын 31			2018 оны 12 сарын 31			Нийт хөрөнгө оруулалт мян.төг
		Эзэмшлийн хувь	Хувьцааны тоо	Нийт хөрөнгө оруулалт мян.төг	Эзэмшлийн хувь	Хувьцааны тоо	Нийт хөрөнгө оруулалт мян.төг	
“Инвекор Эй Ай Лаб” ХХК*	Программ хангамжийн үйл ажиллагаа	90%	90	90	90%	90	90	
“Инвекор Хэтэвч ББСБ” ХХК**	Банк бус санхүүгийн байгууллагын үйл ажиллагаа	100%	2,500,000	2,500,000				
“Инвекор Жапан” ХХК***	Зөвлөх үйлчилгээ	99.84%		1,489,620			-	
				3,989,710			90	
Үнэ цэнийн бууралтын хасагдуулга				-			-	
Хөрөнгө оруулалтын цэвэр дүн				3,989,710			90	

*-Энэхүү дүн нь “Инвекор ББСБ” ХК-ийн 2018 оны 08- дугаар сарын 15-ны өдрийн хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын А/27-Т тоот тогтоолын дагуу үүсгэн байгуулсан “Инвекор Эй Ай Лаб” ХХК-д оруулсан хөрөнгө оруулалтыг өртгийн аргаар тайлагнагдсан 90,000 төгрөгийн дансны үнийг илэрхийлнэ. Компанийн хяналтын эрхгүй хувь оролцоог материаллаг бус гэж үзэж байна.

**-Энэхүү дүн нь “Инвекор ББСБ” ХК-ийн 2019 оны 05- дугаар сарын 02-ны өдрийн төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хурлын А/16-Т тоот тогтоолын дагуу үүсгэн байгуулсан “Инвекор Хэтэвч” ХХК-д оруулсан хөрөнгө оруулалтыг өртгийн аргаар тайлагнагдсан 2,500,000 мянган төгрөгийн дансны үнийг илэрхийлнэ.

***- Энэхүү дүн нь “Инвекор ББСБ” ХК-ийн 2019 оны 04- дугаар сарын 01-ны өдрийн төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хурлын А/15-Т-2 тоот тогтоолын дагуу үүсгэн байгуулсан “Инвекор Жапан” ХХК-д оруулсан хөрөнгө оруулалтыг өртгийн аргаар тайлагнагдсан 1,489,620 мянган төгрөгийн дансны үнийг илэрхийлнэ.

“Инвескор ББСБ” ХК

**2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)**

26. Итгэлцлийн үйлчилгээний өр төлбөр

	2019 оны 12 сарын 31 мян.төг	2018 оны 12 сарын 31 мян.төг
Иргэн	11,843,127	6,632,510
Нийт иргэнээс татсан итгэлцэл	11,843,127	6,632,510
Хуулийн этгээд	1,073,352	564,293
Хуулийн этгээд- Холбоотой тал	6,064,665	2,666,185
Нийт хуулийн этгээдээс татсан итгэлцэл	7,138,017	3,230,478
Нийт итгэлцлийн өр төлбөр	18,981,144	9,862,988
Хүүгийн төлбөр	952,656	511,121
Нийт итгэлцэл болон хүүгийн төлбөр	19,933,800	10,374,109

Итгэлцлийн өр төлбөр үндсэн валютаар илэрхийлбэл:

	2019 оны 12 сарын 31 мян.төг	2018 оны 12 сарын 31 мян.төг
Төгрөг	10,953,066	4,359,111
Ам.доллар	5,935,375	4,332,399
Иен	2,092,704	1,171,478
Нийт итгэлцлийн үйлчилгээний өр төлбөр	18,981,144	9,862,988

27. Банк санхүүгийн байгууллагаас авсан зээл

		2019 оны 12 сарын 31 мян.төг	2018 оны 12 сарын 31 мян.төг
Урт хугацаат			
“Эс Ай Би Жэй Капитал” ХХК-аас авсан зээл	(i)	9,574,323	9,974,323
Зээлийн хүүгийн өглөг		3,982,394	2,135,879
		13,556,717	12,110,202
Богино хугацаат			
ХХБ-Шугамын зээл	(ii)	-	1,500,000
ХХБ-Хадгаламж барьцаалсан зээл	(iii)	500,000	-
ХХБ-Кредит карт санхүүжүүлэх зээл	(iv)	459,259	257,244
Зээлийн хүүгийн өглөг		-	-
		959,259	1,757,244
Нийт банкны зээл болон хүүгийн дүн		14,515,976	13,867,446

“Инвескор ББСБ” ХК

**2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)**

27. Банк санхүүгийн байгууллагаас авсан зээл (үргэлжлэл)

- (i) 2017 оны 03 сарын 29-ний өдөр “Эс Ай Би Жэй Капитал” ХХК-тай байгуулсан зээлийн эрх нээх 18033001 дугаарт гэрээ болон зээлийн үндсэн гэрээ болох №082601 тоот гэрээнүүдийн дагуу Инвескор ББСБ ХК нь бизнесийн эргэлтийн зээлийг авах 25 тэрбум төгрөгийн зээлийн шугам нээсэн. Үүнийхээ дагуу зээлийн эх үүсвэр шаардлагатай болсон үеүүдэд хөрөнгө оруулагчаас зээлийн хүсэлт гарган зээлийг авдаг. Энэхүү зээл нь тодорхой хугацаагүй бөгөөд жилийн 19%-ийн хүүтэй бөгөөд зээлдэгч нь зээлийн хүүг хуримтлуулан зээлийн хугацааны эцэст үндсэн төлбөрийн хамт төлөх нөхцөлтэй.
- (ii) 2018 оны 07 сарын 09-ний өдөр нэмэлтээр байгуулсан №3ЭНГ/RCC170911005-1-2 гэрээний дагуу Инвескор ХК-ийн шугамын зээлийн эрхийн хэмжээг 1.5 тэрбум болгон нэмсэн. Энэхүү гэрээ нь 2017 оны 09 сарын 13-ны өдөр байгуулсан №3Г/RCC170911005-1 тоот эрх нээх гэрээний нэмэлт бөгөөд үндсэн нөхцөлүүд нь хэвээр мөрдөгдөнө. Энэхүү зээл нь жилийн 19.2 хувийн хүүтэй, хэтэрсэн хугацааны хүү 2.5% бөгөөд барьцаанд холбоотой талууд болох “Эс Ай Би Жэй Рийл Эстэйт” ХХК, “Эс Ай Би Жэй Про” ХХК, “Эс Ай Би Жэй Холдингс” ХХК болон захирал Д. Баясгалангийн үл хөдлөх хөрөнгүүдийг барьцаалсан. Гэрээний хугацааны эцэст үндсэн төлбөрийг төлөх нөхцөлтэй бөгөөд 2019 онд бүрэн төлөгдөж хаагдсан.
- (iii) 2019 оны 12 сарын 26-ны өдөр Худалдаа хөгжлийн банктэй №2019/0007/000376/0070 тоот хадгаламж барьцаалсан зээлийн гэрээг байгуулсан бөгөөд зээл нь 2 сарын хугацаатай 413026985 тоот ам.долларын хадгаламжийн дансыг барьцаалж авсан зээл болно. Энэхүү зээлийн үндсэн хүү нь жилийн 16.8% болно.
- (iv) 2018 оны 4-р сарын 23-ний өдөр Худалдаа хөгжлийн банктэй байгуулсан №3ЭНГ/171108030-2-1 тоот гэрээний дагуу авсан кредит картын үйлчилгээ санхүүжүүлэх зориулалттай зээл бөгөөд нийт зээлийн хэмжээ нь 500 сая төгрөг болно. Зээлийн үндсэн хүү нь сарын 1.9% ба хэтэрсэн хугацааны хүү 2.3% болно.

Зээлийн үлдэгдлийг хүүгийн түвшнээр харуулбал:

	Жилийн хүүгийн түвшин %	2019 оны 12 сарын 31 мян.төг	2018 оны 12 сарын 31 мян.төг
“Эс Ай Би Жэй Капитал” ХХК	19%	9,574,323	9,974,323
ХХБ - Шугам	19%	-	1,500,000
ХХБ - Кредит карт	30%	459,258	257,244
ХХБ - Хадгаламж барьцаалсан	17%	500,000	-
		10,533,581	11,731,567

“Инвескор ББСБ” ХК

**2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)**

28. Бусад санхүүгийн өр төлбөр

	2019 оны 12 сарын 31 мян.төг	2018 оны 12 сарын 31 мян.төг
Толгой компанид өгөх өглөг	18,001	294,033
Бусад холбоотой талд өгөх өглөг	2,509,239	108,810
Түрээсийн өглөг*	1,007,652	910
Бусад санхүүгийн өр төлбөр	651,549	92,637
Бусад санхүүгийн өр төлбөрийн дүн	4,186,441	496,390

*Энэхүү дүн нь 2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөрх санхүүгийн тайланд тодруулсан түрээсийн хамгийн бага төлбөрийн үүргийн ирээдүйд хүлээн зөвшөөрөгдөх дүнг илэрхийлж байна.

	Төв Оффис мян.төг	Салбар мян.төг	Нийт мян.төг
2019 оны 01 сарын 01 ээр	455,179	158,667	613,846
Нэмэгдсэн	413,002	173,349	586,351
Хүүгийн зардал	86,741	33,626	120,367
Түрээсийн төлөлт	(197,658)	(115,254)	(312,912)
2019 он 12 сарын 31	757,264	250,388	1,007,652

29. Бусад санхүүгийн бус өр төлбөр

	2019 оны 12 сарын 31 мян.төг	2018 оны 12 сарын 31 мян.төг
Хойшлогдсон орлого	284,555	29,334
Цалингийн өглөг	377,180	14,503
ХХОАТ-ын өглөг	3,807	-
Суутган Татварын өглөг	42,383	31,936
Хойшлогдсон татварын өглөг	1,731	1,731
Бусад санхүүгийн бус өр төлбөрийн дүн	709,656	77,504

30. Болзошгүй өр төлбөр

Бизнесийн хэвийн явцад компани нь түүний эсрэг нэхэмжлэл хүлээн авч болно. Компанийн удирдлага өөрсдийн хийсэн тооцоолол дээр үндэслэн нэхэмжлэлүүдээс үүдэлтэйгээр эдгээр санхүүгийн тайланд тусгасан өр төлбөрийн нөөцийг давах хэмжээний материаллаг алдагдал үүсэхгүй гэж дүгнэж байна.

“Инвекор ББСБ” ХК

**2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)**

30. Болзошгүй өр төлбөр (үргэлжлэл)

(i) Татвар, зарга маргаан

Монгол улсын татвар, валют болон гаалийн зохицуулалттай холбоотой хууль тогтоомжууд нь өөр хоорондоо зөрүүтэйгээр тайлбарлагдах, зарим заалтууд нь тодорхой тайлбар зааварчилгаагүй байдаг. Мөн түүнчлэн Монгол Улсын татварын байгууллагууд хууль тогтоомжийг тайлбарлан үнэлэхдээ хатуу байр суурь баримталдаг ба өмнө нь маргалдаж байгаагүй үйл ажиллагаа, ажил гүйлгээг татварын байгууллага үгүйсгэх боломжтой. Үүний үр дүнд, мэдэгдэхүйц хэмжээний нэмэлт татвар, торгууль болон алдангийг ногдуулах магадлалтай байдаг. Хэдийгээр Компанийн удирдлага бусдын өмнө хүлээсэн болзошгүй үүрэг хариуцлага болон болзошгүй алдагдал учрах үйл явдал тохиолдоогүй гэж үзэж байгаа боловч татварын байгууллагын байр суурийг урьдчилан баттайгаар таамаглах бүрэн боломжгүй тул татварын зарга, маргаантай холбоотой аливаа болзошгүй өр төлбөрийг толилуулсан.

Энэхүү болзошгүй өр төлбөр нь Тэмдэглэл 30-д дурдсан хувьцааны нэрлэсэн үнийн өөрчлөлтөөс үүсэлтэй татварын эрсдэлийн дүнг илэрхийлж байна. Компанийн ХЭХ-ийн 2019 оны 01 сарын 31 ний № А/01 тоот шийдвэрээр нэгж хувьцааны нэрлэсэн үнийг 127 төгрөгөөр нэмэгдүүлсэн бөгөөд уг нэмэгдлийг өмнөх үеүдийн хуримтлагдсан ашгаас хуваарилсан. Энэхүү ажил гүйлгээний үр дүнд хувьцаа эзэмшигч болох “Эс Ай Би Жэй Капитал” ХХК-ийн эзэмшиж байсан нийт хувьцааны нэрлэсэн үнэ нэмэгдсэн бөгөөд үүнтэй холбоотой ямар нэгэн татвар суутгаж, тайлагнаагүй. Тухайн үед хүчин төгөлдөр мөрдөгдөж байсан хуулийн дагуу энэхүү хөрөнгийн нэмэгдэлд ногдол ашгийн татвар ногдох эрсдэлтэй учир болзошгүй өр төлбөр хүлээн зөвшөөрч, тайлагнасан.

31. Орлогын албан татварын өглөг

	2019 оны 12 сарын 31 мян.төг	2018 оны 12 сарын 31 мян.төг
ААНОАТ-ийн өглөг	980,078	305,374
Нийт ААНОАТ-ийн өглөгийн дүн	980,078	305,374

32. Хувьцаат капитал

	Гаргасан болон төлөгдсөн хувьцаат капитал			
	2019 он		2018 он	
	Хувьцааны тоо	Хувьцаат капитал мян.төг	Хувьцааны тоо	Хувьцаат капитал мян.төг
<i>Энгийн хувьцаа</i>				
01 сарын 01	60,968,730	6,096,873	60,968,730	6,096,873
Тайлант жилд гаргасан хувьцаа*	10,759,188	2,442,336	-	-
Нэрлэсэн үнийн өөрчлөлт**	-	7,743,028	-	-
12 сарын 31	71,727,918	16,282,237	60,968,730	6,096,873

*- 2019 оны 06 сарын 05-ний өдөр нэгж хувьцаа нь 227 төгрөгийн нэрлэсэн бүхий 10,759,118 ширхэг энгийн хувьцааг шинээр гарган нийтэд нээлттэй арилжаалсан.

** - 2019 оны 02 сарын 25-ны өдрийн СЗХ-ны дүрмийн санг өөрчлөх зөвшөөрлийн дагуу нэгж хувьцааны нэрлэсэн үнийг 127 төгрөгөөр нэмэгдүүлэн, нэгж хувьцааны үнийг 227 төгрөг болгон өөрчилсөн.

“Инвескор ББСБ” ХК

**2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)**

33. Нэмж төлөгдсөн капитал

Энэхүү дүн нь нийтэд нээлттэй арилжаалсан 227 төгрөгийн нэрлэсэн үнэ (НҮ)-тэй 10,759,188 ширхэг хувьцааны нэрлэсэн үнэ болон зах зээлийн үнийн (ЗЗҮ) зөрүүгээс үүссэн дүнг илэрхийлж байгаа болно.

Хувьцааг анхдагч зах зээл дээр арилжаалахдаа худалдан авч буй тоо хэмжээнээс хамааруулан 1600 төгрөгөөс 1700 төгрөгийн хооронд арилжаалагдсан.

Хувьцаа арилжаатай холбоотой нэмж төлөгдсөн капитал дансны хөдөлгөөнийг харуулбал:

	2019 он	
	Ширхэг тоо	Нэмж төлөгдсөн капитал мян.төг
01 сарын 01	-	-
НҮ болон ЗЗҮ зөрүү	10,759,188	16,144,162
Шимтгэлийн зардал		(126,389)
Хувьцаа гаргалттай холбоотой зардал		(640,035)
12 сарын 31	71,727,918	15,377,738

34. Холбоотой талуудын ажил гүйлгээ

(i) Холбоотой талуудыг тодорхойлох

Хэрвээ тухайн компани нь нөгөө этгээдийн санхүүгийн болон бусад үйл ажиллагаатай холбоотой шийдвэр гаргалтад шууд ба шууд бусаар нөлөө үзүүлэх буюу хянах чадвартай бол тухайн этгээд нь тухайн компанийн хувьд холбоотой тал болох ба хэрвээ тухайн компани өөр этгээдийн удирдлага хяналт дор байдаг эсвэл дээр дурдсан харьцаа нь эсрэгээрээ байх тохиолдолд санхүүгийн тайлан бэлтгэх зорилгоор холбоотой талууд гэж тодорхойлдог.

Холбоотой талууд нь хувь хүмүүс болон бусад аж ахуйн нэгжүүд байж болно. Тус компани нь доор дурдсан аж ахуйн нэгж, хувь хүмүүстэй холбоотой талууд юм:

Холбоотой талуудын нэр	Харьяалал	Хамаарал	Гол ажил гүйлгээний төрөл
“Эс Ай Би Жэй капитал” ХХК	Монгол улс	Хувьцаа эзэмшигч	Зээл, Хоорондын тооцоо
“Инвескор хэтэвч” ББСБ ХХК	Монгол улс	Охин компани	Хөрөнгө оруулалт
“Инвескор жапан” ХХК	Япон улс	Охин компани	Хөрөнгө оруулалт
“Инвескор Эй Ай Лаб” ХХК	Монгол улс	Охин компани	Хөрөнгө оруулалт
“Инвескор Холдинг” ХХК	Монгол улс	Зэргэлдээ компани	Хоорондын тооцоо
“Инвескор Капитал” ХХК	Монгол улс	Зэргэлдээ компани	Хоорондын тооцоо
“Инвескор Лизинг” ХХК	Монгол улс	Зэргэлдээ компани	Хоорондын тооцоо
“Инвескор Фанд” ХХК	Монгол улс	Зэргэлдээ компани	Хоорондын тооцоо
“Эс Ай Би Жэй холдинг” ХХК	Монгол улс	Харилцан хамаарал бүхий этгээд	Хоорондын тооцоо

“Инвекор ББСБ” ХК

**2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)**

34. Холбоотой талуудын ажил гүйлгээ (үргэлжлэл)

(i) Холбоотой талуудыг тодорхойлох (үргэлжлэл)

Холбоотой талуудын нэр	Харьяалал	Хамаарал	Гол ажил гүйлгээний төрөл
“Эс Ай Би Жэй капитал” ХХК	Монгол улс	Хувьцаа эзэмшигч	Зээл, Хоорондын тооцоо
“Инвекор хэтэвч” ББСБ ХХК	Монгол улс	Охин компани	Хөрөнгө оруулалт
“Инвекор жапан” ХХК	Япон улс	Охин компани	Хөрөнгө оруулалт
“Инвекор Эй Ай Лаб” ХХК	Монгол улс	Охин компани	Хөрөнгө оруулалт
“Инвекор Холдинг” ХХК	Монгол улс	Зэргэлдээ компани	Хоорондын тооцоо
“Инвекор Капитал” ХХК	Монгол улс	Зэргэлдээ компани	Хоорондын тооцоо
“Инвекор Лизинг” ХХК	Монгол улс	Зэргэлдээ компани	Хоорондын тооцоо
“Инвекор Фанд” ХХК	Монгол улс	Зэргэлдээ компани	Хоорондын тооцоо
“Эс Ай Би Жэй холдинг” ХХК	Монгол улс	Харилцан хамаарал бүхий этгээд	Хоорондын тооцоо

(ii) Холбоотой талуудын ажил гүйлгээ

2019 болон 2018 оны 12 дугаар сарын 31-ээр тасалбар болсон жилд холбоотой талуудтай хийгдсэн ажил гүйлгээ дараах байдалтай байна:

	Хувьцаа эзэмшигчид		Бусад холбоотой талууд	
	2019 он мян.төг	2018 он мян.төг	2019 он мян.төг	2018 он мян.төг
Хүүгийн орлого	-	-	614,706	10,453
Хүүгийн зардал	(1,846,516)	(1,627,494)	-	-
Авсан зээл	-	-	2,501,261	-
Төлсөн зээл	-	(400,000)	(100,832)	(334,085)
Хөрөнгө оруулалт	-	-	(3,989,620)	-
Худалдан авсан биет бус хөрөнгө	-	-	(374,947)	-

Холбоотой талуудад хийгдсэн ажил үйлчилгээ нь компанийн ердийн үнийн жагсаалттай ижил үнээр хийгдсэн.

Гол удирдах албан тушаалтнуудын цалин:

Гол удирдах албан тушаалтан гэдэг нь Компанийн үйл ажиллагааг төлөвлөх, чиглүүлэх, хянах эрх мэдэл, үүрэг хариуцлага бүхий этгээдүүд бөгөөд Хуудас 1-д жагсаасан компанийн төлөөлөн удирдах зөвлөл, ерөнхий болон гүйцэтгэх захирлууд, Санхүүгийн эрхэлсэн захирал, салбарын захирлуудыг хэлнэ.

“Инвескор ББСБ” ХК

**2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)**

34. Холбоотой талуудын ажил гүйлгээ (үргэлжлэл)

(ii) Холбоотой талуудын ажил гүйлгээ (үргэлжлэл)

Гол удирдах албан тушаалтнуудад олгосон цалин, урамшуулал, тэтгэмжийн зардлыг дараах хүснэгтэд харуулаа:

	2019 он		2018 он	
	Зардал мян.төг	Өр төлбөр мян.төг	Зардал мян.төг	Өр төлбөр мян.төг
<i>Богино хугацаат тэтгэмж:</i>				
- Цалин	(129,300)	145	(109,446)	-
- Богино хугацаат урамшуулал	(30,300)	-	(38,825)	-
- Бусад тэтгэмж	-	-	-	-
- Нийгмийн даатгал	(16,163)	-	(17,793)	-
	(175,763)	145	(166,064)	-

Удирдлага холбогдох үйлчилгээг үзүүлсэн тайлант хугацаа дууссанаас хойш 12 сарын дотор богино хугацаат урамшуулал, бонусыг бүрэн олгодог.

(iii) Холбоотой талуудтай хийсэн хоорондын ажил гүйлгээний тооцооны үлдэгдэл

12 сарын 31-ний байдлаарх холбоотой талуудтай хийсэн ажил гүйлгээ, авлага өглөгийн үлдэгдлийг доор харуулбал

	2019 оны 12 сарын 31 мян.төг	2018 оны 12 сарын 31 мян.төг
<i>Холбоотой талаас авах авлага</i>		
"Эс Ай Би Жи Капитал" ХХК	1,124,313	339,000
"Инвескор Эй Ай лаб" ХХК	2,252	2,252
"Инвескор Хэтэвч" ХХК	1,000	-
"Инвескор Капитал" ХХК	-	26,000
	1,127,565	367,252
<i>Холбоотой талд өгөх өглөг</i>		
"Инвескор Холдинг" ХХК	251,900	-
"Инвескор Капитал" ХХК	29,639	-
"Эс Ай Би Жэй Холдинг" ХХК	108,810	108,810
	390,349	108,810

“Инвекор ББСБ” ХК

**2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)**

34. Холбоотой талуудын ажил гүйлгээ (үргэлжлэл)

(iii) Холбоотой талуудтай хийсэн хоорондын ажил гүйлгээний тооцооны үлдэгдэл (үргэлжлэл)

12 сарын 31-ний байдлаарх холбоотой талуудад олгосон зээл, авсан зээлийн үлдэгдэл болон хүүг доор харуулбал:

	2019 он		2018 он	
	Зээлийн авлага мян.төг	Зээлийн хүүгийн авлага мян.төг	Зээлийн авлага мян.төг	Зээлийн хүүгийн авлага мян.төг
Зээл болон зээлийн хүүгийн авлага				
"Инвекор Холдинг" ХХК	301,838	169	288,579	1,129
"Эс Ай Би Жэй Холдинг" ХХК	1,452,320	811	1,388,520	2,328
"Эс Ай Би Жэй Рийл Эстэйтс" ХХК	1,080,074	7,970	1,032,627	6,996
Ажилчид	191,564	2,649	45,506	247
	3,025,796	11,599	2,755,232	10,700
Зээл болон өр төлбөр				
	Зээл	Зээлийн хүүгийн өглөг	Зээл	Зээлийн хүүгийн өглөг
	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг
"Эс Ай Би Жи Капитал" ХХК	9,574,323	3,982,394	9,974,323	2,135,879
"Инвекор Хэтэвч" ХХК	2,400,429	-	-	-
	11,974,752	3,982,394	9,974,323	2,135,879

35. Мөнгөн гүйлгээний тайланг дэмжих тэмдэглэл

Мөнгөн гүйлгээний тайлангийн зорилгоор мөнгө ба түүнтэй адилгах зүйлс нь дараах зүйлсээс бүрдэнэ:

	2019 оны 12 сарын 31 мян.төг	2018 оны 12 сарын 31 мян.төг
Банк дахь харилцах, хугацаагүй хадгаламж (Тэмдэглэл 17)	2,034,670	2,081,555
Богино хугацаат хадгаламж (Тэмдэглэл 17)	2,405,498	136,000
Бэлэн мөнгө		80,135
Нийт мөнгө ба түүнтэй адилгах хөрөнгө	4,440,168	2,297,690

Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны томоохон мөнгөн бус гүйлгээнүүдийг доор харууллаа:

	2019 он мян.төг	2018 он мян.төг
Худалдан авсан хэдий ч мөнгөөр төлөөгүй үндсэн хөрөнгө	4,408,849	-
	4,408,849	-

“Инвескор ББСБ” ХК

**2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)**

35. Мөнгөн гүйлгээний тайланг дэмжих тэмдэглэл (үргэлжлэл)

Санхүүжилтийн үйл ажиллагааны мөнгөн бус гүйлгээнүүдийг санхүүжилтийн үйл ажиллагааны өр төлбөрийн тохируулга байдлаар дараах хүснэгтэд харууллаа:

	Итгэлцлийн үйлчилгээний өр төлбөр (Тэм 26) мян.төг
2018 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	10,374,109
Мөнгөн гүйлгээ	-
- Нэмж авсан итгэлцэл	17,660,744
- Төлсөн итгэлцэл	(9,135,930)
- Төлсөн хүү	(1,079,985)
Мөнгөн бус гүйлгээ	-
- Хуримтлуулсан хүү	2,084,890
- Гадаад валютын ханшийн зөрүүгийн нөлөө	252,338
- Авлага, өглөгөөр	(222,366)
2019 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	19,933,800

35. Мөнгөн гүйлгээний тайланг дэмжих тэмдэглэл (үргэлжлэл)

Санхүүжилтийн үйл ажиллагааны мөнгөн бус гүйлгээнүүдийг санхүүжилтийн үйл ажиллагааны өр төлбөрийн тохируулга байдлаар дараах хүснэгтэд харууллаа:

	Урт хугацаат зээл болон өр төлбөр (Тэм 27) мян.төг	Богино хугацаат зээл болон өр төлбөр (Тэм 27) мян.төг	Нийт мян.төг
2018 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	12,110,202	1,757,244	13,867,446
Мөнгөн гүйлгээ	-	-	-
- Авсан зээл	-	2,641,586	2,641,586
- Зээлийн төлөлт	(400,000)	(3,340,000)	(3,740,000)
- Төлсөн хүү	-	(140,987)	(140,987)
Мөнгөн бус гүйлгээ	-	-	-
- Хуримтлуулсан хүү	1,846,515	140,987	1,987,502
- Холбоотой тал өглөг авлагаар	-	(99,571)	(99,571)
2019 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	13,556,717	959,259	14,515,976

2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)

36. Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлтийн нөлөө

Компани нь 2019 оны 01-р сарын 01-ний өдрөөр СТОУС 16 ба СТОУХТ 23-ыг мөрдөж эхэлсэн. Компани нь стандартуудыг хэрэгжүүлэхдээ зэрэгцүүлэгдэх мэдээллийг дахин илэрхийлэхгүй байхаар шийдсэн тул өмнөх үеийн санхүүгийн тайлангуудад шинэчлэгдсэн стандартын шаардлагуудыг тусгаагүй. Харин эдгээр өөрчлөлтүүдийг анх мөрдөж эхэлсэн өдрөөр тооцож өмчийн эхний үлдэгдэлд хүлээн зөвшөөрсөн. Энэхүү хоёр стандартын нөлөөллийг доор дэлгэрэнгүй тайлбарлалаа. НББОУС3-өөс гаргасан бусад шинэ эсвэл шинэчлэгдсэн стандартууд, түүний тайлбар нь Компанийн үйл ажиллагаатай хамааралтай бөгөөд түүний одоогийн нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогуудад өөрчлөлт оруулан үйл ажиллагаандаа мөрдөн ажиллаж байна.

СТОУС 16 Түрээс

2019 оны 01-р сарын 01-ний өдрөөс эхлэн СТОУС 16 нь НББОУС 17 Түрээс болон СТОУХТ 4 Гэрээ Хэлцэл нь Түрээс Агуулж Байгаа Эсэхийг Тодорхойлох стандартуудыг орлоно.

СТОУС 16 нь түрээслэгчийн түрээсийн нягтлан бодох бүртгэлийн ганц загвараар хангах бөгөөд үүний дагуу бүх түрээснүүдэд хөрөнгө, өр төлбөр хүлээн зөвшөөрөхийг шаардах болсон хэдий ч 12 сар эсвэл түүнээс бага хугацаатай түрээс, эсвэл бага үнэ цэнэтэй суурь хөрөнгийн түрээсүүдэд энэ шаардлагыг мөрдөхгүй байх сонголтыг өгсөн. Түрээслүүлэгчийн нягтлан бодох бүртгэлийн хувьд НББОУС 17-гийн шаардлагууд бараг өөрчлөгдөөгүй бөгөөд түрээсийг үйл ажиллагааны ба санхүүгийн түрээс гэж ангилсан хэвээр байна. Компанид түрээслүүлэгчийн үүрэг гүйцэтгэж байгаа түрээсийн томоохон үйл ажиллагаа байхгүй.

Ашигласан Шилжилтийн Арга ба Практик Чөлөөлөлтүүд

Компани нь хялбаршуулсан буцаан мөрдөх аргыг ашиглан СТОУС 16-руу шилжсэн ба энэ аргын дагуу стандартыг анх мөрдөж эхэлсэн өдрөөр (2019 оны 01 сарын 01) зэрэгцүүлэх үзүүлэлтүүдийг дахин илэрхийлэлгүйгээр шилжилтийн тохирүүлгыг хүлээн зөвшөөрсөн. Стандартыг анх мөрдөж эхэлсэн өдрөөр гэрээ нь түрээсийн гэрээ эсэх, эсвэл түрээс агуулж байгаа эсэхийг дахин үнэлэхгүй байх практик чөлөөлөлтийг ашиглахаар сонгосон. НББОУС 17 ба СТОУХТ 4-ийн дагуу түрээс гэж тодорхойлоогүй, шилжилтийн өдрөөс өмнө байгуулсан гэрээнүүдийг дахин үнэлээгүй. 2019 оны 01-р сарын 01-ний өдөр эсвэл түүнээс хойш байгуулсан эсвэл өөрчлөгдсөн гэрээнүүдэд л СТОУС 16-д заасан түрээсийн тодорхойлолтыг мөрдсөн.

СТОУС 16-д мөн хэд хэдэн сонголттой практик чөлөөлөлтүүд багтсан. Компани өмнө нь НББОУС 17-гийн дагуу үйл ажиллагааны түрээсээр ангилж байсан дараах түрээснүүдэд СТОУС 16-г мөрдөхдөө дараах практик чөлөөлөлтүүдийг ашигласан:

- (а) Бараг ижилхэн шинж чанартай түрээсийн багцад нэг дискаунтын хувь ашиглах;
- (б) Түрээсийн эхлэл өдрөөс эхлэн СТОУС 16-г мөрдөж байсан мэтээр ашиглах эрхтэй хөрөнгийг тодорхойлсон түрээсийн анх мөрдөх өдрөөрх ашиглах эрхтэй хөрөнгийн хэмжилтээс анхны шууд зардлыг хасаж тооцох;
- (в) Анх мөрдөх өдрөөр НББОУС 36-гийн дагуу үнэ цэнийн бууралтын шалгалт хийлгүйгээр түрээс нь алдагдалтай эсэх тухай өмнөх үнэлгээг ашиглах; ба
- (г) Анх мөрдөх өдрөөр 12 сараас бага түрээсийн хугацаатай түрээснүүдэд ашиглах эрхтэй хөрөнгө ба өр төлбөр хүлээн зөвшөөрөхгүй байх чөлөөлөлтийг ашиглах.

“Инвекор ББСБ” ХК

**2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)**

36. Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлтийн нөлөө (үргэлжлэл)

Компани нь түрээслэгч тал түл эзэмшлийг бараг бүх эрсдэл ба өгөөжийг шилжүүлсэн эсэх тухай үнэлгээндээ үндэслэн түрээсийг үйл ажиллагааны эсвэл санхүүгийн түрээс гэж ангилдаг байсан. Компани нь СТОУС 16-гийн дагуу ихэнх түрээснүүддээ ашиглах эрхтэй хөрөнгө ба түрээсийн өр төлбөр хүлээн зөвшөөрдөг. Харин шинэ суурь хөрөнгийн үнэ цэнд суурилсан бага үнэтэй хөрөнгийн зарим түрээснүүд, эсвэл 12 сар эсвэл түүнээс бага хугацаатай богино хугацаат түрээснүүдэд ашиглах эрхтэй хөрөнгө ба түрээсийн өр төлбөр хүлээн зөвшөөрөхгүй байхаар сонгосон.

СТОУС 16-г мөрдөхдөө Компани дараах байдлаар ашиглах эрхтэй хөрөнгө ба түрээсийн өр төлбөрийг хүлээн зөвшөөрсөн:

НББОУС 17-гийн дагуу хийсэн ангилал	Ашиглах эрхтэй хөрөнгө	Түрээсийн өр төлбөр
НББОУС 40-н дагуу хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгийн тодорхойлолтыг хангасан үйл ажиллагааны түрээс (тэмдэглэл 16)	2019 оны 01-р сарын 01-ний өдрөөр бодит үнэ цэнээр	Үлдсэн түрээсийн төлбөрүүдийг 2019 оны 01-р сарын 01-ний өдрөөрх Компанийн зээлийн өсөн нэмэгдэх хүүгийн түвшнийг ашиглан
Бусад бүх үйл ажиллагааны түрээс	<p>Оффисын талбай: Аливаа урьдчилгаа төлбөр эсвэл хуримтлагдсан түрээсийн төлбөрийн дүнгийн тохируулгыг хийсэн түрээсийн өр төлбөртэй тэнцэх дүнгээр ашиглах эрхтэй хөрөнгийг хэмжинэ.</p> <p>Бусад: Түрээсийн эхлэл өдрөөс эхлэн СТОУС 16-г мөрдсөн бол гарах байсан дансны үнэ цэнээр (дээр дурдсан практик чөлөөлөлтүүдийг мөрдөж болно.)</p>	дискаунтлан өнөөгийн үнэ цэнээр нь хэмжинэ. Компанийн зээлийн өсөн нэмэгдэх хүүгийн түвшин гэдэг нь ижил хугацаа, нөхцөлтэйгөөр бие даасан зээлдүүлэгчээс ижил зээл авсан үед төлөх хүүгийн түвшин юм. Ашигласан жигнэсэн дундаж түвшин нь 18% байна.
Санхүүгийн түрээс	Анх мөрдөх өдрийн дөнгөж өмнөх түрээсийн хөрөнгө ба өр төлбөрийн дансны үнэд үндэслэн хэмжинэ (ж/нь: өмнөх үеэс тайланд үе рүү шилжсэн дансны үнэ, тохируулга хийгээгүй).	

“Инвескор ББСБ” ХК

**2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)**

36. Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлтийн нөлөө (үргэлжлэл)

СТОУС 16-г мөрдсөнөөр 2019 оны 01-р сарын 01-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн санхүүгийн байдлын тайланд үзүүлэх нөлөөг дараах хүснэгтээр харуулав:

	Тэм	Төв оффис мян.төг	Салбарууд мян.төг	Нийт мян.төг
Хөрөнгө				
Ашиглах эрхтэй хөрөнгө	(а)	623,316	187,577	810,893
Өр төлбөр				
Түрээсийн өр төлбөр	(б)	455,179	158,667	613,846
(а) Ашиглах эрхтэй хөрөнгөд хийсэн залруулга:				мян.төг
Үйл ажиллагааны түрээсээр бүртгэж байсан түрээс				613,846
				<u>197,047</u>
Ашиглах эрхтэй хөрөнгө				810,893

(б) Түрээсийн өр төлбөрт хийсэн залруулга:

Дараах хүснэгтэд Компанийн 2018 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн санхүүгийн тайланд тодруулсан түрээсийн хамгийн бага төлбөрийн үүргийг 2019 оны 01-р сарын 01-ний өдрөөр хүлээн зөвшөөрсөн түрээсийн өр төлбөрийн үнийн дүнтэй тохируулсан:

	2019 оны 1 сарын 1 мян.төг
2018 оны 12 сарын 31-ний өдрөөрх үйл ажиллагааны түрээсийн хамгийн бага төлбөрийн үүрэг	829,380
Хасах нь: СТОУС 16-гийн дагуу хүлээн зөвшөөрөөгүй богино хугацаат түрээс	-
Хасах нь: СТОУС 16-гийн дагуу хүлээн зөвшөөрөөгүй бага үнэ цэнэтэй түрээс	-
Нэмэх нь: түрээсийн гэрээг сунгах сонголтыг хэрэгжүүлэх нь үл үндэслэлтэйгээр тодорхой байгаа бол түүний нөлөө	-
Дискаунтчилаагүй түрээсийн төлбөрүүд	829,380
Хасах нь: анх мөрдсөн өдрөөрх зээлийн өсөн нэмэгдэх хүүгийн түвшнийг ашиглах дискаунтчилсны нөлөө	215,434
НББОУС 17-гийн дагуу үйл ажиллагааны гэж ангилсан түрээснүүдийн түрээсийн өр төлбөр	613,846
Нэмэх нь: НББОУС 17-гийн дагуу өмнө нь санхүүгийн түрээс гэж хүлээн зөвшөөрсөн түрээснүүд	-
2019 оны 01 сарын 01-ний өдрөөрх түрээсийн өр төлбөр	613,846

2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)

36. Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлтийн нөлөө (үргэлжлэл)

СТОУТХ 23 Орлогын Татварын Бүртгэлийн Тодорхойгүй Байдал

СТОУТХ 23 нь орлогын татварын байр суурьтай холбоотой тодорхой бус байдал үүссэн тохиолдолд өнөөгийн болон хойшлогдсон татварын хөрөнгө ба өр төлбөрийн бүртгэлийг хэрхэн хийх талаар заавраар хангана. Энэхүү Тайлбар нь дараах зүйлсийг шаарддаг:

- Компани нь тодорхой бус татварын байр суурийг тусд нь эсвэл нэгтгэж авч үзэх эсэхийг тодорхойлох;
- Тодорхой бус татварын байр суурийг татварын алба хүлээн зөвшөөрөх магадлалтай эсэхийг Компани тодорхойлох; ба
- Тодорхой бус татварын байр суурийг хүлээн зөвшөөрөх магадлалгүй бол тодорхой бус байдлын шийдвэрлэлтийг хамгийн сайн таамаглах аргаас хамаарч хамгийн боломжит үнийн дүн эсвэл таамагласан үнэ цэнийн аргад үндэслэн тодорхой бус татварын байр суурийг хэмжинэ. Энэхүү хэмжилтийг хийхийн тулд татварын алба тус бүр өөрсдийн шалгах эрхтэй бүхий л үнийн дүнг шалгах бөгөөд эдгээр шалгалтыг хийхдээ холбогдох бүх мэдээллийн талаар бүрэн мэдлэгтэй байна гэсэн төсөөлөлд суурилахыг шаарддаг.

Компани нь энэхүү стандартаар тайлагнагдах аливаа хуримтлагдсан нөлөө байхгүй бөгөөд ирээдүйд НББОУС 8 “ Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлого, тооцооллын өөрчлөлт” өөр үйл ажиллагаандаа мөрдөж ажиллахаар нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогод өөрчлөлт оруулсан.

37. Нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогуудын хураангуй

а. Орлого хүлээн зөвшөөрөлт

i) Хүү болон түүнтэй адилтгах орлого

Компанийн орлогын дийлэнх хэсэг нь харилцагчдад олгосон зээлийн хүүгийн орлогоос бүрддэг бөгөөд гэрээнд заасан эргэн төлөлтийн хувиарын дагуу тодорхой хугацааны турш орлого хүлээн зөвшөөрч бүртгэдэг. Хүүгийн орлогыг үр ашигт хүүгийн түвшин ашиглан ашиг, алдагдал болон бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайланд аккруэл сууриар бүртгэж тайлагнадаг. Үр ашигт хүүгийн түвшин гэдэг нь санхүүгийн хэрэглүүрийн хүлээгдэж буй хугацааны турш хүлээн авах мөнгөн орлогын төлбөрийг санхүүгийн хөрөнгийн дансны цэвэр дүн хүртэл хөнгөлөх түвшин юм.

Компани нь төв салбартай нийлээд нийт 9 салбараар дамжуулан хүүгийн орлого олж байгаа. Харилцагчтай байгуулж буй зээлийн гэрээний дундаж хугацаа 24 сар бөгөөд зээлийн гэрээнд заасан эргэн төлөлтийн хуваарийн дагуу системтэй төлөлт хийж байгаа тул тодорхой хугацааны турш орлого хүлээн зөвшөөрч бүртгэх гол үндэслэл болж байна.

2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)

37. Нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогуудын хураангуй (үргэлжлэл)

а. Орлого хүлээн зөвшөөрөлт (үргэлжлэл)

i) Хүү болон түүнтэй адилтгах орлого

Компани нь харилцагчийн зээлийн хүүгийн түвшинг тодорхойлохдоо тухайлсан гэрээний нөхцөл болон өөрийн бизнесийн тогтсон практикийг харгалзан үздэг. Харилцагчтай байгуулсан гэрээнээс олох хүүгийн орлогын дүн нь зээлдэгчийн эргэн төлөлтөөс хамаарах хөнгөлөлттэй хүү болон үндсэн хүүгийн аль аль нь байж болдог.

Харилцагчидтай байгуулсан гэрээгээр зээлийн эргэн төлөлтийн хуваарийн дагуу тодорхой хугацааны турш хүлээн зөвшөөрөгдөх хүүгийн орлогын дүн нь тодорхой заасан байдаг. Энэхүү эргэн төлөлтийн хувиар нь хөнгөлөлттэй хүүгийн түвшнийг ашиглан хийгддэг бөгөөд харилцагчийн эргэн төлөлтөөс хамааруулан үндсэн хүү болон нэмэгдүүлсэн хүүг тухай бүр тооцоолол хийн хүлээн зөвшөөрөх хүүгийн орлогын дүнг тодорхойлж тодорхой үеүдэд хүлээн зөвшөөрч бүртгэдэг.

Компани нь үнэ цэнийн бууралтад орсон хөрөнгөөс бусад хүүгийн орлогыг үр ашигт хүүгийн түвшин ашиглан тооцдог. Энэ нь “Шатлал 1” болон “Шатлал 2”-д хамаарах санхүүгийн хөрөнгийн дансны үнээс гэрээнд заасан хүүгийн хувиар хүүгийн орлогыг аккруэл сууриар бүртгэл орлогын тайланд тусгадаг.

Санхүүгийн хөрөнгийн үнэ цэн буурч “Шатлал 3”-д орсон тохиолдолд үр ашигт хүүгийн арга ашиглан санхүүгийн хөрөнгийн хорогдуулсан цэвэр өртгөөс хүүгийн орлогын тооцоолол хийдэг. Санхүүгийн хөрөнгө нь үнэ цэнийн бууралтад орохоо больсон тохиолдолд хүүгийн орлогыг дансны үнээс тооцно.

ii) Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого

Компани нь өөрийн харилцагч нарт үзүүлсэн үйлчилгээнээс үйлчилгээний хураамж шимтгэлийн орлого олдог. Энэ нь ерөнхийдөө анх санхүүгийн хэрэглүүрийг гаргах үед аж ахуйн нэгжийн хүлээн авдаг үүсгэлтийн хураамж гэж ойлгож болно. Зээлийн хураамж шимтгэлийн орлого нь олгосон зээлийн дүнгээс хамаарч зээлийн гэрээ тус бүрд тусгагдсан байх бөгөөд зээл олгох үед зээлийн нийт дүнгээс гэрээнд заасан дүнгээр шимтгэл тооцож авдаг. Ийм хураамж нь зээлдэгчийн санхүүгийн нөхцөл байдлыг үнэлэх, баталгаа, барьцаа болон бусад аюулгүй байдлын арга хэмжээг үнэлэх ба бүртгэх, санхүүгийн хэрэглүүрийн нөхцөлийг хэлэлцэх тохиролцох, баримт бичгийг бэлтгэж боловсруулах, ажил гүйлгээг дуусгаж, хаах гэх мэт үйл ажиллагааны төлбөрийг багтаасан байж болдог. Энэхүү хураамж нь санхүүгийн хэрэглүүрийн үр ашигт хүүгийн салшгүй нэг хэсэг болохгүй гэж үзэн хураамжийг СТОУС 15 “Худалдан авагчтай байгуулсан гэрээний орлого” стандартын дагуу орлого хүлээн зөвшөөрч бүртгэдэг.

2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)

37. Нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогуудын хураангуй (үргэлжлэл)

d. Санхүүгийн хөрөнгө

Хөрөнгө худалдан авсан зорилгоос хамаарч компани санхүүгийн хөрөнгийг доор дурдсан төрлүүдийн нэгээр нь ангилдаг. Хейджийн харьцааны шаардлага хангасан санхүүгийн хөрөнгөөс бусад санхүүгийн хөрөнгийг компани дараах нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын дагуу ангилна:

Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хэмжигдэх

Бодит үнэ цэнэ нь ашиг алдагдлаар хэмжигдэх санхүүгийн хөрөнгөд мөнгөөр төлөгдөх үүсмэл хэрэглүүр болон цаг хугацааны үнэ цэнийн нөлөөгөөр цэвэрлэгдэж сөрөг болсон мөнгөөр төлөх үүсмэл хэрэглүүр багтана (өр төлбөрөөр ангилагдсан мөнгөөр төлөх үүсмэл хэрэглүүрийн тухай “Санхүүгийн өр төлбөр” хэсгээс харна уу). Энэхүү ангилалд багтсан санхүүгийн хөрөнгийг тусдаа санхүүгийн байдлын тайланд бодит үнэ цэнээр нь тусгаж, бодит үнэ цэнийн өөрчлөлтийг тусдаа ашиг, алдагдал болон бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайлангийн санхүүгийн орлого эсвэл зардлын мөрөнд тусгана.

Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэх

Эдгээр хөрөнгө нь харилцагчид олгосон зээл болон түүний хүүгийн авлагаас ихэвчлэн. Гэхдээ мөн гэрээний мөнгөн үрсгалыг цуглуулах зорилгоор эзэмшиж байгаа бөгөөд гэрээний мөнгөн үрсгал нь зөвхөн үндсэн төлбөр болон хүүгийн төлбөрөөс бүрддэг бусад төрлийн санхүүгийн хөрөнгөөс үүсдэг. Эдгээрийг анх хүлээн зөвшөөрөхдөө бодит үнэ цэнэ дээр тэдгээрийг олж авах эсвэл гаргахтай холбоотой шууд хамааралтай гарсан ажил гүйлгээний зардлыг нэмж бүртгэх ба дараа үед үр ашигт хүүгийн арга ашиглан тооцсон үнэ цэнийн бууралтыг хассан хорогдуулсан өртгөөр бүртгэнэ.

Компани богино болон урт хугацаат зээл болон урьдчилгааны үнэ цэнийн бууралтын хасагдуулгыг СТОУС 9-д заасан ерөнхий аргад үндэслэн нийт хугацааны туршид хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлыг тодорхойлох замаар хасагдуулгын матрицыг байгуулдаг. Ингэхдээ худалдааны авлагын төлөгдөхгүй байх магадлалыг үнэлдэг. Зээлийн авлагын нийт хугацааны туршид авлага төлөгдөхгүй байхаас үүсэх хүлээгдэж буй алдагдлыг тодорхойлж уг хүлээгдэж буй алдагдлыг энэхүү магадлалаар үржүүлж тооцно. Зээлийн авлагын хувьд уг хасагдуулгыг тусдаа нөөцийн дансанд бүртгэх ба цэвэр дүнгээр тайлагнана. Харин хүлээн зөвшөөрсөн алдагдлыг Тусдаа ашиг, алдагдал болон бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайланд зээлийн үнэ цэнийн бууралтын зардал болон буцаалт дансанд тусгана. Зээлийн авлагыг цуглуулж чадахгүй гэдгийг баталгаажуулснаар хөрөнгийн нийт дансны үнийг холбогдох нөөцтэй нь цэвэрлэж данснаас хасна.

Холбоотой талуудаас авах авлага болон холбоотой талуудад олгосон зээлд байгуулсан үнэ цэнийн бууралтын хасагдуулгыг хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлын загвараар урьдчилан таамагласны үндсэн дээр тооцоолно. Хасагдуулгын дүнг тодорхойлохдоо ашигласан аргачлал нь санхүүгийн хөрөнгийн анхны хүлээн зөвшөөрөлтөөс хойш зээлийн эрсдэлд нөлөө бүхий өсөлт гарсан эсэхэд үндэслэнэ. Санхүүгийн хөрөнгийн анхны хүлээн зөвшөөрөлтөөс хойш зээлийн эрсдэлд нөлөө бүхий өсөлт гараагүй бол 12 сарын хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлыг нийт хүүгийн орлоготой нь хамт хүлээн зөвшөөрч бүртгэнэ. Зээлийн эрсдэлд нөлөө бүхий өсөлт гарсан бол нийт хугацааны туршид хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлыг нийт хүүгийн орлоготой нь хамт хүлээн зөвшөөрч бүртгэнэ. Үнэ цэнийн бууралт үүссэн гэж тогтоогдвол нийт хугацааны туршид хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлыг хүүгийн орлоготой нь хамт цэвэр сууриар хүлээн зөвшөөрч бүртгэнэ.

2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)

37. Нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогуудын хураангуй (үргэлжлэл)

d. Санхүүгийн хөрөнгө (үргэлжлэл)

Компани нь зээл ба урьдчилгааны үнэ цэнийн бууралтын алдагдлыг ашиг, алдагдлын тайланд бүртгэх шаардлагатай эсэхийг үнэлэх үүднээс санхүүгийн байдлын тайлагналын хугацаа бүрд дангаараа томоохон дүнтэй зээл ба авлагуудыг хянаж үздэг. Бүх ангиллын хувьд үнэ цэнийн бууралтын алдагдлыг тодорхойлоход удирдлагын үнэлэмж орох бөгөөд ялангуяа ирээдүйн мөнгөн урсгалын дүн, хугацаа болон барьцаа хөрөнгийн дүнд орсон байдаг. Эдгээр тооцооллууд нь олон тооны хүчин зүйлүүдээр хөтлөгддөг бөгөөд тус хүчин зүйлүүдийг өөрчлөхөд өөр өөр түвшний сан үүсэх боломжтой. Мөн бүлгийн үнэлгээний өгөгдөл болон тохируулгын үнэлэмжид нэг төрлийн жижиг багцуудыг тодорхойлох, эрсдэлийн төвлөрлийн нөлөө болон эдийн засгийн мэдээлэл (үүнд эргэн төлөлтийн чиг хандлага, ипотекийн зээлийн үл хөдлөх хөрөнгийн үнийн индекс зэрэг барьцаа хөрөнгийн дүн, улсын эрсдэл, өөр өөр бүлгүүдийн гүйцэтгэл болон дампуурлын чиг хандлага) болон гэнэтийн нөхцөл байдлыг тодорхойлох зэрэг шалгуурууд багтдаг. Бодит алдагдлын нөхцөл байдал дээр тулгуурлан тооцоолох аргачлал болон таамаглалууд нь хянагдаж байдаг.

Үнэ цэнийн бууралтын тооцоолол:

Компани нь зээл ба урьдчилгааг СТОУС9-ийн дагуу ерөнхий арга ашиглан хүлээгдэж буй алдагдлын дүнг тодорхойлдог. Хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлыг хүлээн зөвшөөрөх эсэх үнэлгээ нь тухайн тайлант үеийн эцсээр санхүүгийн хөрөнгийн зээлийн үнэлэмж буурч байгаа эсвэл, үл биелүүлэлт бодитоор гарч тохиолдсон талаарх нотолгоонд биш, харин анхны хүлээн зөвшөөрөлтөөс хойш гэрээний үл биелүүлэлт гарч тохиолдох магадлал буюу эрсдэлийн мэдэгдэхүйц нэмэгдэлтэд үндэслэн тооцоолол хийдэг. Ингэхдээ нийт санхүүгийн хэрэглүүрийг 3 шатлалд хувааж авч үздэг.

Шатлал1- Анх хүлээн зөвшөөрснөөс хойш зээлийн алдагдалд томоохон өсөлт гараагүй зээл болон түүнтэй адилтгах хөрөнгийг хамааруулдаг. Энэхүү ангилал дах санхүүгийн хөрөнгийг анх хүлээн зөвшөөрөх үед 12 сарын зээлийн үнэ цэнийн хүлээгдэж буй алдагдлаар сан бүртгэхээс гадна шатлал 2-оос эрсдэл нь буурч буй зээлүүд дахин ангилагдана.

Шатлал2- Анх хүлээн зөвшөөрснөөс зээлийн алдагдалд томоохон өсөлт гарсан зээл болон түүнтэй адилтгах хөрөнгийн хамааруулдаг. Энэхүү ангилал дах санхүүгийн хөрөнгийг анх хүлээн зөвшөөрснөөс хойших үүсэж болох эрсдэл ихэссэн үед нийт хугацааны зээлийн үнэ цэнийн хүлээгдэж буй алдагдлаар сан бүртгэхээс гадна шатлал 3-аас эрсдэл буурч буй зээлүүд дахин ангилагдана.

Шатлал3- Санхүүгийн хөрөнгийн үнэ цэнэ буурсан буюу алдагдал бий болсон зээл болон түүнтэй адилтгах хөрөнгийн хамааруулдаг. Энэхүү ангилал дах санхүүгийн хөрөнгийг анх хүлээн зөвшөөрснөөс хойших үүсэж болох эрсдэл ихэссэн үед нийт хугацааны зээлийн үнэ цэнийн хүлээгдэж буй алдагдлаар сан байгуулан бүртгэнэ.

2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)

37. Нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогуудын хураангуй (үргэлжлэл)

d. Санхүүгийн хөрөнгө (үргэлжлэл)

Компани нь дээрх гурван шатлалыг үр ашигт хүүгээр хорогдуулсан хүлээгдэж буй мөнгөн урсгалаар зээлийн үнэ цэнийн хүлээгдэж буй алдагдал (ЗҮЦХА)-г тооцоолдог. Мөнгөний урсгал нь гэрээний дагуух мөнгөн гүйлгээ болон эргэн төлөгдөхөөр хүлээгдэж буй мөнгөн гүйлгээний зөрүү юм. ЗҮЦХА тооцооллын гол нөлөөлөгч хүчин зүйлийг тайлбарлан харуулбал:

Зээл эргэн төлөгдөхгүй байх магадлал /Exposure at default/ -PD

Зээл төлөгдөхгүй байх эрсдэл тус бүрт үндэслэн тооцоолсон зээлийн алдагдлын жигнэсэн дунджыг илэрхийлнэ. Зээл эргэн төлөгдөхгүй байх магадлал нь үнэ цэнийн бууралтыг тооцох санхүүгийн хэрэгслийн нийт дансны үнийг илэрхийлж, зээлдэгчийн хувьд анхдагч болон боломжит эрт төлбөрт ойртох тусам өртөх чадвараа нэмэгдүүлдэг. Өөрөөр хэлбэл өгөгдсөн цаг хугацаанд төлбөрийн чадваргүй болох магадлалаар тооцоолно. Хэрвээ хэрэгсэл нь өмнө нь үл хүлээн зөвшөөрч байгаагүй мөн харгалзах багцад үргэлжлүүлэн байгаа бол үнэлсэн хугацааны тодорхой хугацаанд нэг удаа алдагдал үүсэх боломжтой

Зээлийн эргэн төлөлт хийгдээгүйгээс хүлээх алдагдал /Loss given default/ - LGD

Зээл нь тайлагналын дараах зээлийн хүлээгдэж буй өөрчлөлт, гэрээний дагуух үндсэн төлбөр болон хүүгийн эргэн төлөлт, зээлийн үүргийн хүрээнд нэмж олгосон дүн болон төлбөр хоцорсноор үүссэн хуримтлагдсан хүүг харгалзсан, ирээдүйн эргэн төлөлт хийгээгүйгээс хүлээх алдагдлыг тооцоолдог. Энэ нь гэрээний дагуу мөнгөн урсгал болон зээлдэгч хүлээн авахаар тооцоолсон дүн, барьцаа хөрөнгө борлуулсан дүнгийн нийлбэрийн зөрүүнээс тооцно.

Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хэмжигдэх

Компани нь охин компани, хараат компани эсвэл хамтын хяналттай аж ахуйн нэгжид багтаагүй, арилжаалах зорилгоор эзэмшдэггүй, хувьцаат болон хувьцаат бус аж ахуйн нэгж дэх стратегийн зорилго бүхий хөрөнгө оруулалт эзэмшиж байгаа тохиолдолд бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хэмжигдэх хөрөнгө оруулалтаар ангилна. Эдгээрийг бодит үнэ цэнээр нь хэмжих бөгөөд бодит үнэ цэнийн өөрчлөлтийг Тусдаа ашиг, алдагдал болон бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрч бүртгэх ба бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хэмжигдэх нөөцөд хуримтлуулна. Бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хэмжигдэх нөөцийн үлдэгдлийг данснаас хасах замаар ашиг, алдагдал руу ангилахгүй ба харин шууд хуримтлагдсан ашиг руу ангилна.

Хөрөнгө оруулалтын өртгийн хэсгийг илэрхий нөхөх ногдол ашгаас бусад ногдол ашгийн хувьд ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрч бүртгэнэ. Харин уг тохиолдолд ногдол ашгийг бүхэлд нь эсвэл зарим хэсэг нь холбогдох хөрөнгө оруулалтын дансны үнээс хасаж бүртгэнэ.

Санхүүгийн хөрөнгийн худалдан авалт болон борлуулалтыг бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хэмжигдэх бодит үнэ цэнээр нь тохиролцоо хийсэн өдрөөр хэмжих ба арилжааны өдөр болон тохиролцоо хийсэн өдөр хоорондын бодит үнэ цэнийн аливаа өөрчлөлтийг бодит үнэ цэнэ нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хэмжигдэх нөөцөд хүлээн зөвшөөрч бүртгэнэ.

2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)

37. Нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогуудын хураангуй (үргэлжлэл)

е. Санхүүгийн өр төлбөр

Өр төлбөрийг олж авсан зорилгоос хамаарч компани санхүүгийн өр төлбөрийг доор дурдсан хоёр төрлийн аль нэгээр нь ангилдаг. Хейджийн харьцааны шаардлага хангасан санхүүгийн өр төлбөрөөс бусад санхүүгийн өр төлбөрийг компани дараах нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын дагуу ангилна:

Бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хэмжигдэх

Бодит үнэ цэнэ нь ашиг алдагдлаар хэмжигдэх санхүүгийн өр төлбөрт цаг хугацааны үнэ цэнийн нөлөөгөөр цэвэрлэгдэж сөрөг болоогүй мөнгөөр төлөх үүсмэл хэрэглүүр багтана (цаг хугацааны үнэ цэнийн нөлөөгөөр цэвэрлэгдэж сөрөг болсон мөнгөөр төлөх үүсмэл хэрэглүүр болон мөнгөөр төлөгдөх үүсмэл хэрэглүүрийн тухай “Санхүүгийн хөрөнгө” хэсгээс харна уу). Энэхүү ангилалд багтсан санхүүгийн өр төлбөрийг санхүүгийн байдлын тайланд бодит үнэ цэнээр нь тусгаж, бодит үнэ цэнийн өөрчлөлтийг Тусдаа ашиг, алдагдал болон бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайланд тусгана. Компани ашиг олох зорилгоор бус харин эрсдэлээс хамгаалах (хейдж) зорилгоор үүсмэл хэрэглүүр эзэмшиж, гаргадаг. Эдгээр үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүрээс бусдаар компанид арилжаалагдах зорилготой эсвэл бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хэмжигдэх санхүүгийн өр төлбөр байхгүй болно.

Бусад санхүүгийн өр төлбөр

Бусад санхүүгийн өр төлбөрт дараах зүйлс багтана:

- Банкны зээл болон компанийн буцаан дуудах давуу эрхтэй хувьцааг анх хүлээн зөвшөөрөхдөө тухайн хэрэглүүрийг гаргахтай шууд холбоотой гүйлгээний зардлыг бодит үнэ цэнээс хассан дүнгээр бүртгэнэ. Ийм төрлийн хүүтэй өр төлбөрийг дараа үеүдэд бүртгэхдээ үр ашигт хүүгийн түвшин ашиглан тооцсон хорогдуулсан өртгөөр хэмждэг. Ингэснээр санхүүгийн байдлын тайлангаарх өр төлбөрийн үлдэгдэлд хүүгийн зардлыг эргэн төлөлтийн хугацааны турш тогтмол хувиар тооцоолох боломжийг олгодог. Санхүүгийн өр төлбөр бүрийн зорилгын хувьд хүүгийн зардалд анхны ажил гүйлгээний зардал, эргэлтээс гаргах өдөр төлөгдөх аливаа нэмүү өртөг болон төлөгдөөгүй өрийн хүү эсвэл купоны өглөг багтаадаг.
- Хөрвөгч зээлийн өрийн хэсгийг доор тайлбарласны дагуу хэмжинэ.
- Анх бодит үнэ цэнээр нь хүлээн зөвшөөрсөн худалдааны өглөг ба бусад богино хугацаат мөнгөөрх өр төлбөрийг дараа үеүдэд үр ашигт хүүгийн түвшин ашиглан хорогдуулсан өртгөөр нь хэмжинэ.

г. Хувьцаат капитал

Компанийн гаргасан санхүүгийн хэрэгслүүд санхүүгийн өр төлбөр, хөрөнгийн шалгуурыг хангахгүй байх тохиолдолд л тэднийг өмчөөр ангилна. Компани энгийн хувьцаагаа өмчийн хэрэглүүр гэж ангилсан.

2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)

37. Нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогуудын хураангуй (үргэлжлэл)

г. Ногдол ашиг

Ногдол ашиг нь хувьцаа эзэмшигчийн компанид оруулсан хөрөнгө оруулалтын өгөөжийн татан авалт юм. Ногдол ашиг олгох эсэх болон нэгж хувьцаанд хэдэн төгрөгийн ногдол ашиг олгохыг компанийн хувьцаа эзэмшигчийн шийдвэрээр тогтоох бөгөөд түүний зарласан тайлант хугацаанд нь өр төлбөр гэж хүлээн зөвшөөрнө.

h. Хөрвөх өр

Компани хөрвөгч өр гаргаснаас үүссэн олзыг түүний өр төлбөр, өмчийн бүрэлдэхүүн хэсгүүдэд хуваарилдаг. Өрийн бүрэлдэхүүн хэсэгт анх хуваарилагдсан үнийн дүн нь ижил төрлийн хөрвөгч бус өрийн хэрэгсэлд төлөх байсан зах зээлийн хүүгийн түвшнийг хэрэглэн дискаунтчилсан мөнгөн гүйлгээтэй тэнцэнэ. Харин өмчийн бүрэлдэхүүн хэсгүүдийг санхүүгийн өр төлбөр гэж үзэх бөгөөд бондын хугацаа дуусах өдөр эсвэл өрийг хөрвүүлэх хүртэл нь хорогдуулсан өртгөөр нь хэмжинэ.

i. Зээлийн өртөг

Хугацаа шаардсан хөрөнгийн худалдаж авах, барьж байгуулах, үйлдвэрлэхтэй шууд холбоотой зээлийн зардлыг тухайн хөрөнгө иж бүрэн, ашиглахад бэлэн болох хүртэлх хугацаанд капиталжуулдаг. Тухайн зорилгоор авсан зээлтэй холбоотой хүүгийн түвшин эсвэл компанийн зээлийн ерөнхий эх үүсвэр нь ашиглагдаж буй бол жигнэсэн дундаж хүүгийн түвшнээр санхүүгийн зардлыг капиталжуулдаг. Зээлийн өртгийн капиталжуулалт нь хөрөнгийн барьж босгох үйл явц зогссон үед дуусдаг. Бусад зээлийн өртөг нь тухайн зардал гарсан үеийн хугацаандаа санхүүгийн зардалд тайлагнагддаг.

j. Түрээс

Компанийн түрээстэй холбоотой ихэнх нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогыг Тэмдэглэл 23 болон Тэмдэглэл 28 -д тайлбарласан.

Түрээсийг тодорхойлох

Гэрээ эсвэл гэрээний нэг хэсэг нь төлбөрийн хариуд хөрөнгийг ашиглах эрхийг тодорхой хугацааны турш олгодог бол түүнийг Компани түрээс гэж үздэг. Түрээс гэдэг нь дараах шалгууруудыг хангасан гэрээ юм:

- (a) Тодорхойлсон хөрөнгөтэй;
- (б) Хөрөнгийн ашиглалтаас үүсэх эдийн засгийн бараг бүх үр өгөөжийг Компани хүртдэг; ба
- (в) Компани хөрөнгийн ашиглалтыг удирдан чиглүүлэх эрхтэй.

Бэлтгэн нийлүүлэгч тухайн түрээсийн хөрөнгийг солих, орлуулах эрхтэй эсэхийг Компани харгалзан үзэх ба хэрэв тийм бол тухайн гэрээг түрээсийн гэрээ гэж үзэхгүй.

2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)

37. Нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогуудын хураангуй (үргэлжлэл)

j. Түрээс (үргэлжлэл)

Бэлтгэн нийлүүлэгч тухайн түрээсийн хөрөнгийг солих, орлуулах эрхтэй эсэхийг Компани харгалзан үзэх ба хэрэв тийм бол тухайн гэрээг түрээсийн гэрээ гэж үзэхгүй.

Хөрөнгийн ашиглалтаас үүсэх эдийн засгийн бараг бүх үр өгөөжийг Компани хүртэх эрхтэй эсэхийг тодорхойлохдоо Компани нь хууль ёсны эзэмшил эсвэл бусад боломжит үр өгөөжтэй хамааралтай бус харин зөвхөн хөрөнгийн ашиглалтаас үүсэх эдийн засгийн үр өгөөжийг л авч үзнэ.

Компани нь хөрөнгийн ашиглалтыг удирдан чиглүүлэх эрхтэй эсэхийг тодорхойлохдоо ашиглалтын хугацааны туршид хөрөнгийг хэрхэн, ямар зорилгоор ашиглах, удирдан чиглүүлэх эрхтэй эсэхийг харгалзан үзнэ. Хөрөнгийн шинж чанарын үлмаас шийдвэр нь урьдчилан тодорхойлогдсон байх тул тухайн хөрөнгийг хэрхэн, ямар зорилгоор ашиглахтай холбоотой хамгийн их хамааралтай шийдвэр гаргахгүй байх үед Компани нь хөрөнгийн ашиглалтын загварыг гаргах үед ашиглалтын хугацааны турш хөрөнгийг хэрхэн, ямар зорилгоор ашиглахыг урьдчилан тодорхойлох байдлаар оролцсон эсэхийг харгалзан үзнэ. Хэрэв гэрээ эсвэл гэрээний нэг хэсэг нь эдгээр шалгуурыг хангахгүй бол Компани СТОУС 16-аас бусад холбогдох СТОУС-ын мөрдөнө.

к. Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө

Хүлээн зөвшөөрөлт ба хэмжилт

Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө гэдэг нь түрээслүүлэн орлого олох болон үнийг нь өсгөх зорилгоор эзэмшиж байгаа хөрөнгө бөгөөд бизнесийн үндсэн үйл ажиллагааны борлуулалт, бараа бүтээгдэхүүн үйлдвэрлэл, ханган нийлүүлэлт болон захиргааны зориулалтгүй хөрөнгө болно.

Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгийг анх хүлээн зөвшөөрөхдөө:

- хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгөтэй холбоотой эдийн засгийн ирээдүйн өгөөжийг тухайн аж ахуйн нэгж хүртэх магадлалтай байвал;
- хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгийн өртгийг хэмжиж болохоор байвал өртгөөр нь үнэлнэ. Анхны хэмжилтэд худалдан авсан үнэ болон түүнд шууд хамаарах аливаа зарлагууд багтана.

Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгийн дансны үнэнд хүлээн зөвшөөрөлтийн шалгуур хангаж буй бол тухайн хөрөнгөд нэмж төлсөн, аль нэг хэсгийг сольсон эсвэл үйлчилгээ хийхтэй холбоотой гарсан зардал багтаж болох бөгөөд ердийн үйлчилгээтэй холбоотой зардал нь багтахгүй.

Солигдсон эд ангийн дансны үнээр хөрөнгийн дансны үнийг бууруулаад, нэмж төлсөн дүнгээр хөрөнгийн дансны үнийг өсгөнө. Өдөр тутмын үйлчилгээний зардлыг тухайн зардал гарсан тайлант үеийн тусдаа ашиг, алдагдал болон бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайланд зардлаар хүлээн зөвшөөрнө.

Түрээсийн авлагыг шулуун шугамын арга хэрэглэн түрээсийн хугацаанд тэнцүү хуваарилна. Түрээслэгчид түрээсийн урамшуулал (түрээсээс чөлөөлөх гэх мэт) олгосон тохиолдолд түрээсийн орлогыг шулуун шугамын аргаар хүлээн зөвшөөрсний үлмаас тусдаа хөрөнгө гэж тайлагнасан аливаа үнийн дүнг хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгийн бодит үнэ цэнд багтаахгүй.

2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)

37. Нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогуудын хураангуй (үргэлжлэл)

к. Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө (үргэлжлэл)

Хүлээн зөвшөөрөлтийн дараах хэмжилт

Компани бодит үнэ цэнийн загварын дагуу хөрөнгө оруулалтын зориулалттай бүх үл хөдлөх хөрөнгөө энэ загвараар хэмжиж бүртгэнэ. Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгөө бодит үнэ цэнийн загвараар бүртгэхдээ тайлант үе бүрийн эцэст хөрөнгийн бодит үнэ цэнийн өөрчлөлтийг зах зээлийн нөхцөл байдлыг тусган өөрчилнө. Уг бодит үнэ цэнийн өөрчлөлтөөс үүссэн олз, гарзыг тухайн тайлант үеийн Тусдаа ашиг, алдагдал болон бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрнө. Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгийг өртгийн загвараар бүртгэхдээ НББОУС 16, Өмч, барилга, тоног төхөөрөмж-ийн дагуу бүртгэнэ.

l. Худалдан авсан биет бус хөрөнгө

Гаднаас худалдан авсан биет бус хөрөнгийг анх өртгөөр нь хүлээн зөвшөөрч дараа үеүдэд түүний өртгөөс хуримтлагдсан хорогдуулга ба үнэ цэнийн бууралтыг хассан дүнгээр бүртгэж эдийн засгийн ашиглалтын хугацаанд нь шулуун шугамын аргаар хорогдуулна. Ашиглалтын хугацаа тодорхойгүй биет бус хөрөнгөд хорогдол тооцохгүй бөгөөд тайлант үе бүрийн эцэст аливаа үнэ цэнийн бууралт байгаа эсэхийг хянаж үзнэ.

Биет бус хөрөнгийг худалдан авсан аж ахуйн нэгжээс нь салгаж болохуйц эсвэл бусад гэрээгээр хүлээсэн үүргийг үүсгэж байгаа тохиолдолд бизнесийн нэгдлийн үед хүлээн зөвшөөрнө. Ийм төрлийн биет бус хөрөнгийн үнийн дүнг тохирох үнэлгээний арга техникийг ашиглан тооцоолно.

Компанийн хүлээн зөвшөөрсөн нөлөө бүхий биет бус хөрөнгө, тэдгээрийн эдийн засгийн ашиглалтын хугацааг доор харууллаа:

Биет бус хөрөнгө	Ашиглалтын хугацаа
Программ хангамж	10 жил

т. Дотооддоо бий болгосон биет бус хөрөнгө (хөгжүүлэлтийн зардал)

Дараах шалгууруудыг хангасан бол дотооддоо хөгжүүлсэн бүтээгдэхүүний зардлыг капиталжуулна:

- борлуулах бүтээгдэхүүнийг боловсруулах техникийн боломжтой
- хөгжүүлэлтийг гүйцэтгэх хэмжээний зохих нөөц бололцоотой
- бүтээгдэхүүнийг гүйцэтгэж, борлуулах зорилготой
- Компани бүтээгдэхүүнээ борлуулах чадвартай
- бүтээгдэхүүний борлуулалт нь ирээдүйн эдийн засгийн өгөөж бий болгох ба
- төслийн зарцуулалтыг найдвартай хэмжих боломжтой.

Боловсруулсан бүтээгдэхүүнийг борлуулснаар олохоор таамаглаж буй өгөөжийн хугацаанд капиталжуулсан хөгжүүлэлтийн зардлыг хорогдуулна.

“Инвекор ББСБ” ХК

2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)

37. Нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогуудын хураангуй (үргэлжлэл)

п. Өмч, барилга, тоног төхөөрөмж

Хүлээн зөвшөөрөлт ба хэмжилт

Өмч, барилга, тоног төхөөрөмжийг анх өртгөөр нь хүлээн зөвшөөрөх бөгөөд анхны өртөгт худалдан авсан үнэ, тухайн хөрөнгийг компанийн зориулалтын ажлын байршил, нөхцөлд бэлэн болгоход шаардагдах худалдан авалттай холбоотой зардлууд багтах бөгөөд үүнд мөн холбогдох зээлийн зардлыг оруулдаг.

Хүлээн зөвшөөрөлтийн дараах хэмжилт

Өмч, барилга, тоног төхөөрөмжийг анх хүлээн зөвшөөрсний дараа үеэс бодит үнэ цэнээс хуримтлагдсан элэгдэл болон хуримтлагдсан үнийн бууралтын алдагдлыг хассан дүнгээр нь хэмжинэ. Өмч, барилга, тоног төхөөрөмжийн зүйлс нь ашиглалтын ялгаатай хугацаатай томоохон бүрэлдэхүүнээс бүрдэж буй тохиолдолд бүрэлдэхүүн хэсгүүдийг барилга, тоног төхөөрөмжийн тусдаа зүйл болгон бүртгэдэг.

Хүлээн зөвшөөрөлтийн дараах хэмжилт (үргэлжлэл)

Үл хөдлөх хөрөнгийн дахин үнэлгээг хангалттай давтамжтайгаар хийдэг бөгөөд ингэснээр дансны үнэ нь балансын өдрөөрх бодит үнэ цэнээс материаллаг байдлаар хэтрээгүй гэдгийг бататгадаг юм. Бодит үнэ цэнийн өөрчлөлтийг бусад дэлгэрэнгүй орлогод тусгаж дахин үнэлгээний нөөцөд хуримтлуулна. Харин дахин үнэлгээний нөөцийн кредит үлдэгдлээс давсан үнэ цэнд бууралт үүссэн эсвэл ийм төрлийн ажил гүйлгээг буцаасан тохиолдолд ашиг, алдагдалд тусгадаг.

Элэгдэл

Газарт элэгдэл тооцдоггүй. Дүүсаагүй барилгыг бүрэн барьж, ашиглахад бэлэн болох хүртэл элэгдүүлдэггүй. Өмч, барилга, тоног төхөөрөмжийн бусад бүх зүйлсэд элэгдэл тооцох бөгөөд ингэснээрээ тэдний дансны үнэ цэнийг таамагласан ашиглалтын хугацааны туршид данснаас хасах юм. Тухайн хөрөнгийг зориулалтын ажлын байршил, нөхцөлд авчирсан буюу ашиглахад бэлэн болсон үеэс эхлэн элэгдүүлэх өртгөөс шулуун шугамын аргаар элэгдэл тооцох бөгөөд элэгдлийг тайлант жилийн зардлаар хүлээн зөвшөөрч бүртгэнэ. Элэгдүүлэх өртөг нь тухайн хөрөнгийн анхны өртгөөс ашиглалтын хугацааны эцэст буцаан борлуулах боломжит өртгийг хассан дүн байна. Элэгдүүлэлтийн арга, ашиглах хугацаа, үлдэх өртгийг тайлагнах үе бүрд дахин тооцож үзнэ.

Өмч, барилга, тоног төхөөрөмжүүдийг ашиглахаар тогтоосон хугацаа нь дараах байдалтай байна:

Өмч, барилга, тоног төхөөрөмж	Ашиглалтын хугацаа
Барилга	40 жил
Тоног төхөөрөмж	10 жил
Компьютер дагалдах хэрэгсэл	3 жил
Тээврийн хэрэгсэл	10 жил
Тавилга, эд хогшил	10 жил
Ашиглах эрхтэй хөрөнгө	Түрээсийн хугацаа болон ашиглалтын хугацааны аль багаар

2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)

37. Нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогуудын хураангуй (үргэлжлэл)

о. Бараа материал

Бараа материалыг анх өртгөөр нь хүлээн зөвшөөрч дараа үеүүдэд өртөг ба цэвэр боломжит үнэ цэнийн аль багаар нь хэмжинэ. Бараа материалын өртөгт худалдан авалттай холбоотой бүх зардал, хувиргалтын зардал болон бараа материалыг өнөөгийн байршил ба нөхцөлд авч ирэхтэй холбоотой гарсан бусад бүх зардал багтана.

Цэвэр боломжит үнэ цэнэ нь тогтоогдсон борлуулах үнээс зарж борлуулахтай холбоотой зардлуудыг хассан дүнгээр тодорхойлогдоно. Хуучирсан, илүүдэл нөөцтэй, болон удаан гүйлгээтэй бараа материалуудыг олж тогтоож, цэвэр боломжит үнэ хүртэл нь бууруулж бүртгэдэг.

Хэвийн харилцан сольж болохуйц зүйлсийн өртгийг тодорхойлоход жигнэсэн дундаж өртгийг хэрэглэдэг.

р. Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй эргэлтийн бус хөрөнгө ба бүлэг хөрөнгө

Дараах тохиолдолд эргэлтийн бус хөрөнгө болон борлуулах бүлэг хөрөнгийг борлуулах зорилготой гэж ангилна:

- Шууд борлуулахад бэлэн
- Удирдлага бүтээгдэхүүнийг борлуулахаар шийдсэн
- Төлөвлөгөөнд ямар нэгэн томоохон өөрчлөлт орох эсвэл төлөвлөгөөг цуцлах магадлал бага
- Худалдан авагчдыг тогтоох идэвхтэй хөтөлбөр хэрэгжиж эхэлсэн
- Хөрөнгө эсвэл борлуулах бүлэг хөрөнгийг бодит үнэ цэнтэй нь харьцуулахад тогтоосон үнэ нь үл үндэслэлтэй, ба
- Ангилал хийсэн өдрөөс хойш 12 сарын дотор борлуулалт хийгдэнэ гэж үзэж байгаа.

Борлуулах зориулалттай гэж ангилсан эргэлтийн бус хөрөнгө болон борлуулах бүлэг хөрөнгийг дараах зүйлсийн аль багаар нь хэмжинэ:

- Компанийн нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын дагуу борлуулахад бэлэн гэж ангилахын өмнөх дансны үнэ; ба
- Борлуулалтын зардлыг хассан бодит үнэ цэнэ.

Борлуулах зорилготой гэж ангилсны дараа эргэлтийн бус хөрөнгийг (борлуулах бүлэг хөрөнгө дэх хөрөнгө багтана) элэгдүүлэхгүй.

Тайлант жилд борлуулсан үйл ажиллагааны үр дүнг Тусдаа ашиг, алдагдал болон бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайланд борлуулалтын өдөр тусгана.

2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)

37. Нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогуудын хураангуй (үргэлжлэл)

а. Санхүүгийн орлого/зардал

Санхүүгийн орлого, зардалд хүүгийн орлого/зардал, гадаад валютын ханшийн зөрүүгийн олз/гарз, санхүүгийн хөрөнгө, өр төлбөрийн бодит үнэ цэнийн олз/гарз, ажилчдын тэтгэмжийн төлөвлөгөөний олз/гарз хамаарна. Хүүгийн орлогыг үр ашигт хүүгийн аргыг хэрэглэн орлого олсон тайлант үеийнх нь Тусдаа ашиг, алдагдал болон бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайланд тусгана.

Капиталжуулах шаардлагыг хангасан хөрөнгийн худалдан авалт, барилгын ажил эсвэл үйлдвэрлэлтэй шууд хамааралтай капиталжуулагдсан зээлийн өртгөөс бусад бүх зээлийн хүүгийн зардлыг үр ашигт хүүгийн аргыг хэрэглэн гарсан тайлант үеийнх нь Тусдаа ашиг, алдагдал болон бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайланд тусгана.

г. Тайлант жилийн болон хойшлогдсон татвар

Татварын зардал нь тайлант жилийн болон хойшлуулсан татварын зардлын нийлбэрээс бүрдэх бөгөөд Тусдаа ашиг, алдагдал болон бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайланд тусгагддаг. Компанийн татвар нь тайлант жилийн татвар ногдуулах орлогод ногдох балансын өдрөөр хүчинтэй байгаа татварын хувь хэмжээгээр тооцсон бөгөөд өмнөх үеийн татварын өглөг, хойшлуулсан татвар хөрөнгө ба өр төлбөрийг тохируулсан хүлээгдэж буй татварын хөрөнгө эсвэл өглөг юм.

Санхүүгийн байдлын тайланд тусгасан хөрөнгө, өр төлбөрийн дансны үнэ нь татварын сууриас зөрүүтэй байгаа тохиолдолд хойшлогдсон татварын хөрөнгө, өр төлбөр хүлээн зөвшөөрдөг. Харин дараах зүйлсээс үүссэн зөрүүг хойшлогдсон татварын хөрөнгө, өр төлбөр гэж үзэхгүй:

- Гүүдвилийн анхны хүлээн зөвшөөрөлт
- Тухайн ажил гүйлгээ гарсан үедээ нягтлан бодох бүртгэлийн эсвэл татварын ашгийн алинд нь ч нөлөөлдөггүй, бизнесийн нэгдлийн бус ажил гүйлгээний хөрөнгө, өр төлбөрийн анхны хүлээн зөвшөөрөлт, ба
- Гарсан зөрүүнд буцаалт хийх хугацааг компани хянах чадвартай охин компани болон хамтарсан хэлэлцээрт оруулсан хөрөнгө оруулалт ба тухайн зөрүүг ойрын ирээдүйд буцаахгүй байх магадлалтай байх.

Ирээдүйн татвар ногдуулах ашиг нь татварын түр зөрүүг нөхөхүйц байх тохиолдолд хойшлогдсон татварын хөрөнгийг хүлээн зөвшөөрнө. Хойшлогдсон татварын хөрөнгийг тайлант үе бүрд хянаж холбогдох татварын өгөөжийг хэрэгжүүлэх буюу бууруулдаг.

2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)

37. Нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогуудын хураангуй (үргэлжлэл)

г. Тайлант жилийн болон хойшлогдсон татвар (үргэлжлэл)

Хойшлогдсон татварыг тайлагнах өдрөөрх болон цаашид хэрэгжих хуульд үндэслэн буцаалт хийгдэх түр зөрүүнд хэрэгжихээр хүлээгдэж байгаа татварын хувиар тооцдог.

Хөрөнгө эсвэл өр төлбөрийн татварын суурь, тодорхой ажил гүйлгээний татвар ногдох байдал, эсвэл татвартай холбоотой бусад төсөөлөлтэй холбоотой тодорхой бус байдал үүссэн тохиолдолд [Компани/Групп] нь:

- Тодорхой бус татварын байр суурийг тусад нь эсвэл багцлан авч үзэх эсэх (шийдвэрлэлтийг нь хамгийн сайн таамаглаж чадах аргад үндэслэнэ);
- Тодорхой бус татварын байр суурийг татварын алба хүлээн зөвшөөрөх магадлалтын эсэхийг тодорхойлох: ба
- Тодорхой бус татварын байр суурийг хүлээн зөвшөөрөх магадлалгүй бол тодорхой бус байдлын шийдвэрлэлтийг хамгийн сайн таамаглах аргаас хамаарч хамгийн боломжит үнийн дүн эсвэл таамагласан үнэ цэнийн аргад үндэслэн тодорхой бус татварын байр суурийг хэмжинэ. Энэхүү хэмжилтийг хийхийн тулд татварын алба тус бүр өөрсдийн шалгах эрхтэй бүхий л үнийн дүнг шалгах бөгөөд эдгээр шалгалтыг хийхдээ холбогдох бүх мэдээллийн талаар бүрэн мэдлэгтэй байна гэсэн төсөөлөлд суурилахыг шаарддаг.

Компани нь тайлант жилийн татварын хөрөнгө ба өр төлбөрийг хооронд нь цэвэрлэх хуульд заасан эрхтэй бөгөөд хойшлогдсон татварын хөрөнгө, өр төлбөр нь нэг ижил татварын эрх бүхий байгууллагад ногдуулсан татвартай дараах нөхцөлийн аль нэг байдлаар холбоотой байгаа бол хойшлогдсон татварын хөрөнгө, өр төлбөрийг хооронд нь цэвэрлэнэ.

- Татвар ногдуулах ижил байгууллага, эсвэл
- Татвар ногдуулах ялгаатай байгууллагаас цэвэр сууриар тайлант үеийн өр төлбөрийг ба хөрөнгийг барагдуулах эсвэл ирээдүйн тайлант үе бүрд барагдуулахаар буюу нөхөхөөр төлөвлөсөн хойшлогдсон татварын өр төлбөр буюу хөрөнгийн нөлөө бүхий дүнгээр хөрөнгийг хүлээн авсан ба өр төлбөрийг нэгэн зэрэг барагдуулахаар төлөвлөсөн.

s. Нэгж хувьцаанд ногдох ашиг/(алдагдал)

Нэгж хувьцаанд ногдох ашиг(алдагдал) нь компанийн тайлант жилийн түрш эргэлтэд байсан энгийн хувьцааны жигнэсэн дундаж тоонд хуваарилагдсан цэвэр ашиг, алдагдлаар тооцоологддог. Энэ нь энгийн хувьцаа нэг бүрд ногдох тайлант жилийн ашиг, алдагдлын дүнг илэрхийлнэ. Компани аливаа хорогдуулагч хэрэглүүр эзэмшдэг бол нэгж хувьцаанд ногдох хорогдуулсан ашиг(алдагдал)-ийн тооцоог мөн хийж тайлагнана.

t. Ажилчдын тэтгэмж

Түр хугацааны ажилчдын тэтгэмж

Богино хугацаат ажилчдын тэтгэмж нь хөнгөлөлтгүй сууриар хэмжигддэг бөгөөд ажилчдын ажил гүйцэтгэсэн тайлант үед нь зардлаар бүртгэдэг. Хэрэв ажилчдын гүйцэтгэсэн ажлын үр дүнгээс үүдэн компани хуулийн дагуу бонус өгөх хариуцлага хүлээх болон бонусын дүнг үндэслэлтэй тооцоолох боломжтой үед тооцоолсон дүнгээр богино хугацаат бонусын өр төлбөрийг хүлээн зөвшөөрнө.

2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)

37. Нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогуудын хураангуй (үргэлжлэл)

и. Ажилчдын тэтгэмж (үргэлжлэл)

Нийгмийн болон эрүүл мэндийн даатгал

Монгол улсын хуулийн дагуу Монгол улсад үйл ажиллагаагаа явуулж байгаа компаниуд нь нийгмийн болон эрүүл мэндийн даатгалыг зохих ёсоор төлөх ёстой бөгөөд уг зардлыг гарсан тухайн үед нь ашиг, алдагдал болон бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайланд зардлаар хүлээн зөвшөөрч бүртгэдэг.

и. Холбоотой талууд

Хэрвээ тухайн компани нь нөгөө этгээдийн санхүүгийн болон үйл ажиллагаатай холбоотой шийдвэр гаргалтад шууд ба шууд бусаар нөлөө үзүүлэх буюу хянах чадвартай бол тухайн этгээд нь тухайн компанийн хувьд холбоотой тал болох ба хэрвээ тухайн компани өөр этгээдийн удирдлага хяналт дор байдаг эсвэл дээр дурдсан харьцаа нь эсрэгээрээ байх тохиолдолд санхүүгийн тайлан бэлтгэх зорилгоор холбоотой талууд гэж тодорхойлдог. Холбоотой талууд нь хувь хүмүүс болон бусад аж ахуйн нэгжүүд байж болно.

а) Аливаа хувь хүн эсвэл түүний ойр дотнын гэр бүлийн гишүүнийг дараах тохиолдлуудад компанийн хувьд холбоотой тал гэж үзнэ. Хувь хүн нь:

- (i) Компанийг хянадаг эсвэл хамтын хяналттай бол;
- (ii) Компанид мэдэгдэхүйц нөлөөтэй бол; эсвэл
- (iii) Компани эсвэл түүний толгой компанийн гол удирдлагын багийн гишүүний нэг бол.

Компанийг дараах тохиолдлуудад нөгөө компанийн холбоотой тал гэж үзнэ:

- (i) Нэг групп компанийн бүрэлдэхүүн компаниуд хоорондоо холбоотой талууд байна;
- (ii) Компани нь нөгөө компанийнхаа хараат компани эсвэл хамтарсан хөрөнгө оруулалттай компани бол (эсвэл компани нь нөгөө компанийн харьяалагддаг группийн өөр нэг гишүүн компанийн хараат компани эсвэл хамтарсан хөрөнгө оруулалттай компани бол);
- (iii) Хоёр компани хоёулаа нэг ижил гуравдагч талын хамтарсан хөрөнгө оруулалттай компаниуд бол;
- (iv) Компани нь гуравдагч талын хамтарсан хөрөнгө оруулалттай компани ба нөгөө компани нь уг гуравдагч талын хараат компани бол;
- (v) Компани нь нөгөө компанийн эсвэл түүнтэй холбоотой компанийн ажиллагсдын ажил эрхлэлтийн дараах тэтгэмжийн хөтөлбөрийн үйл ажиллагааг эрхэлдэг бол;
- (vi) (a)-д тодорхойлогдсон хувь хүн нөгөө компанид хяналт эсвэл хамтын хяналттай бол; эсвэл
- (vii) (a)(i)-д тодорхойлогдсон хувь хүн нөгөө компанид мэдэгдэхүйц нөлөөтэй, эсвэл нөгөө компани эсвэл түүний толгой компанийн гол албан тушаалтны нэг бол.

Компанитай хийх хэлцэлд өөрөө болон уг хувь хүнээр дамжуулан нөлөө үзүүлэх магадлалтай гэр бүлийн гишүүдийг ойр дотнын гэр бүлийн гишүүнд тооцно.

Холбоотой талуудын хооронд ажил гүйлгээ гарсан эсэхээс үл хамааран тэдгээрийн хоорондын харилцааг тодруулах ёстой.

2019 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл (үргэлжлэл)

37. Нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогуудын хураангуй (үргэлжлэл)

Холбоотой талуудын ажил гүйлгээний тодруулгад дараах зүйлсийг тодруулна.

- (а) Худалдан авалт
- (б) Борлуулалт
- (в) Түрээс
- (г) Зээл
- (д) Аж ахуйн нэгжийн нэрийн өмнөөс эсвэл холбоотой талын нэрийн өмнөөс аж ахуйн нэгж өр төлбөрийг барагдуулах

Компанийн санхүүгийн тайланд холбоотой талуудын ажил гүйлгээний нөлөөллийг тусад нь харуулах шаардлагатайгаас бусад тохиолдолд ижил үзүүлэлтүүдийг нийтэд нь тодруулж болно.

38. Тайлант хугацааны дараах үйл явдал

Дараах ажил гүйлгээнүүд болон үйл явдал нь тайлант жилийн эцсийн өдөр болон санхүүгийн тайланг хэвлэн нийтлэх зөвшөөрөл олгогдсон өдрийн хооронд гарсан.

2020 оны 02-р сарын 13 өдрийн ТУЗ-ын № А/06-Т тогтоолоор Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах асуудлыг хэлэлцсэн. Энэхүү хурлын тогтоолоос Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хууль болон Санхүүгийн зохицуулах хороо, Монголын хөрөнгийн Биржийн холбогдох журмын дагуу олон нийтэд нээлттэй арилжаалах зорилгоор нийт 5 000 000 000 (таван тэр бум) төгрөг хүртэлх үнийн дүн бүхий Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас (Баталгаат үнэт цаас)-ыг 2020 оны эхний хагаст багтаан гаргахаар шийдвэрлэсэн.

Коронавирусын халдвар (COVID 19) нь дэлхийн нийтээр 194 улс, бүс нутагт бүртгэгдэн улс орнуудын хүн амын эрүүл мэндээс гадна эдийн засагт томоохон цохилт болж байна. Энэхүү нөхцөл байдалтай уялдуулан 2020 оны 03-р сарын 17-ны өдрийн Санхүүгийн тогтвортой байдлын зөвлөлийн хуралдаанаар санхүүгийн байгууллагуудын үйл ажиллагааны тогтвортой байдлыг хангах, үйл ажиллагааны эрсдэлийг бууруулах, харилцагч, зээлдэгчийн эрх ашгийг хамгаалах зорилгоор Санхүүгийн зохицуулах хорооны дарга, Сангийн сайдын 2015 оны 05 дугаар сарын 13-ны өдрийн 144/125, 145/124 дүгээр хамтарсан тушаалаар баталсан “Банк санхүүгийн байгууллагын активыг ангилал, активын эрсдэлийн сан байгуулж, зарцуулах журам”- н шийдвэрт 2020 оны 01-р сарын 31-ний өдрөөс 2020 оны 07-р сарын 31-ний өдрийг хүртэл дараах шийдвэрүүдийг түр хугацаанд мөрдөн ажиллахаар болсон:

1. Зээлийн гэрээний хугацааг 2 болон түүнээс дээш удаа сунгасан бол зээлдэгчийн зээлийн ангилал өөрчлөгдөж хугацаа хэтэрсэн болон чанаргүй зээлд шилжиж “Зээлийн мэдээллийн сан”-д бүртгэгдэж байсныг зохицуулалтын үйлчлэлийг дээрх хугацаанд зогсоох;
2. Зээлийн үндсэн төлбөр болон хүүгийн эргэн төлөлт нь хугацаандаа хийгдэж байгаа бол хэвийн зээлд тооцохоор байсныг 120 хоногоор хугацаа хэтэрсэн бол хэвийн зээлд тооцохоор, хугацаа хэтэрсэн зээлийн ангилалд 1-90 хүртэл хоног байсныг 121-180 хоног, чанаргүй зээлийн ангилалд 181 хоногоос дээш хугацаанд хугацаа хэтэрсэн тохиолдолд бүртгэж байхаар тус тус зохицуулалт хийсэн.

39. Тайлангийн орчуулга

Эдгээр санхүүгийн тайлангуудыг Монгол, Англи хэл дээр бэлтгэсэн бөгөөд тэдгээрийн хооронд ялгаа, зөрчилдөх зүйл гарвал Монгол хэл дээрх хувийг баримтална.