

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлан ба Хараат бус аудиторын тайлан

“Инвескор ББСБ” ХК

2021 оны 12 дугаар сарын 31



Группийн талаарх мэдээлэл

Группийн нэр:	Инвескор ББСБ ХК	
Үүсгэн байгуулах шийдвэр:	Инвескор ББСБ ХК нь 2016 оны 4 дүгээр сарын 21-ний өдөр анх үүсгэн байгуулагдсан.	
Гэрчилгээ ба лиценз	Монгол улсын Улсын бүртгэлийн албанд бүртгүүлж 9015003118 тоот улсын бүртгэлийн гэрчилгээ авсан. Мөн Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2016 оны 5 дугаар сарын 17-ны өдрийн 159 дугаар тогтоолоор банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийн 1/554 тоот гэрчилгээ авсан.	
Төлөөлөн удирдах зөвлөл	Дарга:	Б.Анхболд
	Гишүүд:	Д.Баясгалан Р.Мөнхтөр Г.Уянгахишиг Т.Тэлмэн Намики Хирохито
	Хараат бус гишүүн	Ч.Хашчулуун Д.Энхбат Ч.Өнөржаргал
Удирдлагын баг:	Гүйцэтгэх захирал	Д.Баясгалан
	Бизнес хариуцсан дэд захирал	Н.Арсланбаатар
	Санхүү хариуцсан дэд захирал	Р.Пүрэв
	Үйл ажиллагаа хариуцсан дэд захирал	Г.Жавхлант
	Салбарын удирдлагын газрын захирал	Э.Эрдэнэхүү
	Хууль, эрсдэлийн удирдлагын газрын захирал	Ц.Алтаннавч
Хаяг:	Компани нь Монгол улс, Улаанбаатар хот, Сүхбаатар дүүрэг, Сөүлийн гудамж, Твин тауэр-1 байр, 13 давхарт	
Регистрийн дугаар:	6060854	
Үйл ажиллагаа:	<ul style="list-style-type: none">Зээлийн үйл ажиллагааФакторингийн үйл ажиллагааИтгэлцлийн үйлчилгээБогино хугацаат санхүүгийн хэрэгсэлд хөрөнгө оруулалт хийхХөрөнгө оруулалт санхүүгийн чиглэлээр зөвлөгөө мэдээлэл өгөхТөлбөрийн баталгаа гаргах	
Ажиллагсадын тоо:	269	
Аудитор:	"Грант Торнтон Аудит" ХХК, Аудит, нягтлан бодох бүртгэл, санхүүгийн зөвлөгөө, сургалт, үнэлгээний итгэмжлэгдсэн байгууллага	

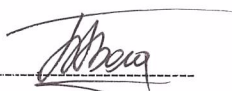
Удирдлагын мэдэгдэл

Удирдлага нь Нэгтгэсэн санхүүгийн тайланг үнэн зөв бэлтгэж, Группийн 2021 оны 12 дугаар сарын 31-ний байдлаарх санхүүгийн байдал, уг өдрөөр дуусвар болсон үйл ажиллагааны үр дүн, мөнгөн гүйлгээ, өмчийн өөрчлөлтийг Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандарт (СТОУС) болон СТОУС 10-ын дагуу зохистой толилуулах үүрэгтэй.

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

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

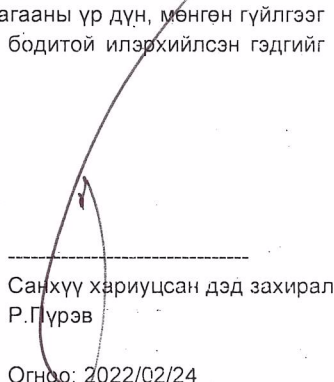
"Инвескор ББСБ" ХК-ийн ТУЗ-ийн дарга Б.Анхболд, Гүйцэтгэх захирал Д.Баясгалан болон Санхүү хариуцсан дэд захирал Р.Пүрэв бид энэхүү тайлангийн 11-57 дугаар хуудсанд үзүүлсэн Группийн санхүүгийн тайлангууд нь 2021 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаарх компанийн санхүүгийн байдал, уг өдрөөр дуусгавар болсон жилийн үйл ажиллагааны үр дүн, мөнгөн гүйлгээг Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандартын дагуу үнэн зөв, бодитой илэрхийлсэн гэдгийг үүгээр мэдэгдэж байна.


ТУЗ-ийн дарга
Б.Анхболд

Огноо: 2022/02/24



Огноо: 2022/02/24


Санхүү хариуцсан дэд захирал
Р.Пүрэв

Огноо: 2022/02/24

Хараат бус аудиторын дүгнэлт

“Инвекор ББСБ” ХК-ийн Хувьцаа эзэмшигчдэд:

Дүгнэлт

Бид “Инвекор ББСБ” ХК (цаашид “компани” гэх) болон түүний охин компаниуд (хамтад нь “Групп” гэх)-ийн 2021 оны 12 дугаар сарын 31-нээрх дараах санхүүгийн тайлангуудад (цаашид “санхүүгийн тайлан” гэх)-д аудит хийлээ. Үүнд:

- Нэгтгэсэн санхүүгийн байдлын тайлан,
- Нэгтгэсэн орлогын дэлгэрэнгүй тайлан,
- Нэгтгэсэн өмчийн өөрчлөлтийн тайлан,
- Нэгтгэсэн мөнгөн гүйлгээний тайлан болон
- Нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогын хураангуй,
- Бусад тайлбар тодруулгууд

Бидний дүгнэлтээр, Инвекор ББСБ ХК-ийн 2021 оны 12 дугаар сарын 31-нээрх Нэгтгэсэн санхүүгийн байдал ба уг өдрөөр дуусгавар болсон жилийн санхүүгийн үр дүн ба мөнгөн гүйлгээ нь бүх материаллаг зүйлсийн хувьд Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандартын дагуу үнэн зөв, бодитой илэрхийлэгдсэн байна.

Дүгнэлтийн үндэслэл

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

Хараат бус байдал

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

Аудитын аргачлалын хураангуй

Аудитын гол асуудлууд	<ul style="list-style-type: none">• Групп нь Ковид 19 цар тахлын улмаас зээлийн бүтцэд өөрчлөлт оруулж, өөрчлөлтийг санхүүгийн тайланд хүлээн зөвшөөрсөн.
Материаллаг байдал	<ul style="list-style-type: none">• Санхүүгийн тайлангийн аудитад ашигласан нийт материаллаг байдал нь 1,433,457 мянган төгрөг ба материаллаг байдлыг сонгохдоо группийн татвар төлөхийн өмнөх ашгийн 1%-иар тооцсон.• Групп нь хувьцаагаа олон нийтэд гаргасан олон нийтийн сонирхол бүхий компани учир татварын өмнөх ашиг болон нийт орлогыг материаллаг тооцоолох суурь үзүүлэлтээр сонгосон бөгөөд Компанийн дотоод ажилчдын асуулгын үр дүн, өмнөх аудитын

зөвлөмж, тайланд үндэслэн эрсдэлийг дундаж гэж үнэлэн хувь хэмжээг 1%-иар тооцсон.

Онцлох асуудал

Нэгтгэсэн Санхүүгийн тайлангийн Тодруулга 30-д хувьцаанд хөрвөх хэрэглүүрийн хүлээн зөвшөөрөлт, хэмжилттэй холбоотой нөхцөл байдлыг тайлбарласан байгаад анхаарлаа хандуулна уу. Энэхүү асуудалтай холбоотойгоор бид дүгнэлтээ хязгаарлаагүй болно.

Аудитын гол асуудлууд

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

Аудитын гол асуудал	Аудитын гол асуудалд авсан хариу арга хэмжээ
<p><i>Харилцагчдад олгосон зээлийн үнэ цэнийн бууралт:</i></p> <p>Групп нь харилцагчдад олгосон зээлийн үнэ цэнийн бууралтыг тооцоолох загварыг тодорхойлохдоо зээлийн бүтээгдэхүүн тус бүрийн хувьд өмнөх тайлант үеүдийн зээлийн алдагдлын түүхэн мэдээлэл болон макро эдийн засгийн хүчин зүйлсийн нөлөөллийг авч үзэн магадлалаар таамагласан ирээдүйн мөнгөн урсгалын талаарх удирдлагын төсөөлөлд үндэслэн тооцоолох байдлаар загварчилсан байна.</p> <p>Тайлант онд энэхүү загварын дагуу харилцагчдад олгосон зээл болон түүнтэй адилтгах хөрөнгийг СТОУС 9 “Санхүүгийн хэрэглүүр”-н дагуу гурван шатлалд ангилан хүлээгдэж буй алдагдлын загвараар үнэ цэнийн бууралтыг 3,146,865 мянган төгрөгөөр тооцоолсон байна.</p> <p>Ашигласан үзүүлэлт, удирдлагын таамаглалууд нь тохиромжгүй байж болзошгүй бөгөөд тооцооллын үр дүн материаллаг учир бид энэхүү тооцооллыг аудитын гол асуудалд оруулсан.</p>	<p><i>Аудитын горим:</i> Зээлийн үнэ цэнийн тооцооллыг үнэлэхдээ дараах горимуудыг хэрэглүүлсэн. Үүнд:</p> <ul style="list-style-type: none">• Группийн 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 компанийн зээлийн мэдээлэлтэй тулгасан,• Хүлээгдэж буй зээлийн алдагдалтай холбоотой нэмэлт тодруулгууд нь хангалттай эсэхийг үнэлсэн,• Тооцоололд ашигласан макро эдийн засгийн үзүүлэлтүүдийг өөрчлөх байдлаар давтан тооцоолоход Группийн ашигласан аргачлалаар тооцоолсон хүлээгдэж буй алдагдлын дүн нь болон бидний тооцоолсон дүнгийн зөрүү нь бидний тогтоосон материаллагийн дүнгээс хэтрээгүй байсан.

Бусад асуудал

Группийн 2020 оны 12 дугаар сарын 31-нээр дуусгавар болсон Нэгтгэсэн санхүүгийн тайланд “БДО аудит” ХХК аудит хийсэн ба зөрчилгүй санал дүгнэлт өгсөн байна.

Бусад мэдээлэл

Удирдлага бусад мэдээлэлд хариуцлага хүлээнэ. Бусад мэдээлэл Группийн 2021 оны 12 дугаар сарын 31-нээрх жилийн тайланд багтсан мэдээллээс бүрдэх ба харин Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлан болон манай аудиторын тайланг багтаахгүй. Жилийн тайлан нь энэхүү аудиторын тайлан гарсан өдрөөс хойш бидэнд нээлттэй болно.

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

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

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

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

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

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

Санхүүгийн тайлагналын аудитад хүлээх аудиторын үүрэг хариуцлага

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

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

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

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

- Залилан эсвэл алдааны улмаас Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлан материаллаг буруу илэрхийлэгдэх эрсдлийг тодорхойлж, түүнийг үнэлэн уг эрсдэлд тохирохуйц аудитын горимыг боловсруулан хэрэгжүүлж өөрсдийн дүгнэлтийнхээ үндэслэл болохуйц хангалттай, тохиромжтой аудитын баримт нотолгоог олж авдаг. Залилангаас үүссэн материаллаг буруу илэрхийллийг илрүүлэхгүй байх эрсдэл нь алдаанаас үүссэн буруу илэрхийллийг илрүүлэхгүй байх эрсдлээс харьцангуй их байдаг, учир нь залиланд хуйвалдаан, бичиг баримт хуурамчаар үйлдэх, санаатайгаар орхигдуулах, буруу илэрхийлэх болон дотоод хяналтыг орхигдуулах явдлууд багтсан байж болно.
- Группийн дотоод хяналтын үр ашигтай байдалд санал дүгнэлт өгөх зорилгоор биш харин тухайн нөхцөл байдалд тохирохуйц аудитын горим боловсруулах зорилгоор аудитын ажилтай холбоотой дотоод хяналтын талаар ойлголт олж авдаг.

- Удирдлагын ашигласан нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын тохиромжтой байдал, нягтлан бодох бүртгэлийн тооцоолол болон холбогдох тодруулгын үндэслэлтэй, байдлыг үнэлдэг.
- Нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх суурийг удирдлага зохистой хэрэглэсэн эсэх, мөн олж авсан аудитын баримт нотолгоонд үндэслэн компанийн тасралтгүй үйл ажиллагаагаа үргэлжлүүлэн явуулах чадамжид мэдэгдэхүйц эргэлзээ үүсгэхүйц үйл явдал, нөхцөл байдалтай холбоотой материаллаг тодорхой бус байдал оршин байгаа эсэхийг тодорхойлдог. Хэрэв материаллаг хэмжээний тодорхой бус байдал оршин байна гэж үзвэл аудиторын тайландаа нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн холбогдох тодруулгад анхаарал хандуулах эсвэл ийм тодруулга хийх нь хангалтгүй бол дүгнэлтээ өөрчлөх шаардлагатай болдог. Аудиторын тайлан гарах өдөр хүртэлх олж авсан аудитын баримт нотолгоондоо үндэслэн бид дүгнэлтээ гаргадаг. Гэхдээ ирээдүйн үйл явдал, эсвэл нөхцөл байдал Групп тасралтгүй байх зарчмын дагуу үйл ажиллагаагаа үргэлжлүүлэн явуулах боломжгүй болгоход хүргэж болно.
- Тодруулгыг багтаагаад нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн ерөнхий толилуулга, бүтэц, агуулгыг үнэлж Нэгтгэсэн санхүүгийн тайланд үнэн зөв толилуулгын шаардлагыг хангахуйц хэмжээнд гол гол ажил гүйлгээ, үйл явдлыг илэрхийлсэн эсэхийг тодорхойлдог.

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

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


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

Бусад хууль тогтоомж, зохицуулалтын шаардлагын талаар

Монгол улсын Компанийн тухай хуулийн 92, 94-р зүйлд заасны дагуу сонирхлын зөрчилтэй этгээдтэй хийсэн ажил гүйлгээ, Үнэт цаасны зах зээлийн тухай хууль, Санхүүгийн Зохицуулах Хорооны журам болон Монголын Хөрөнгийн Биржээс тогтоосон бусад мэдээлэл, Группийн дүрэмд заасан бусад мэдээллийг тайлагнах үүрэгтэй бөгөөд эдгээр зүйлстэй холбоотой ямар нэгэн зөрчил илрээгүй болно.

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

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


GRANT THORNTON
AUDIT LLC
Б.ОСОРГАРАВ
УДИРДАХ ПАРТНЕР
2022 оны 2 дугаар сарын 24


Н.ЭРДЭНЭЦОГ
ГЭРЭЭТ АЖЛЫН ПАРТНЕР


Нэгтгэсэн санхүүгийн байдлын тайлан

Мянган төгрөгөөр	Тодруулга	2021 оны 12 сарын 31- ний үлдэгдэл	2020 оны 12 сарын 31- ний үлдэгдэл
Хөрөнгө			
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө	8	24,638,751	26,588,675
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр	9	183,583	-
Харилцагчдад олгосон зээл-цэвэр	10	175,508,816	96,409,802
Бусад санхүүгийн хөрөнгө-цэвэр	11	3,274,706	1,534,115
Бусад санхүүгийн бус хөрөнгө	12	1,980,060	492,217
Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө	13	783,568	821,892
Хөрөнгө оруулалт	14	-	591,122
Үндсэн хөрөнгө	15	1,558,138	5,370,589
Биет бус хөрөнгө-цэвэр	16	2,606,778	2,793,735
Хөрөнгө ашиглах эрх-цэвэр	17	1,395,268	1,149,539
Гүүдвил	-	292,627	292,627
Нийт хөрөнгө		212,222,295	136,044,313
Өр төлбөр ба эздийн өмч			
Өр төлбөр			
Итгэлцлийн үйлчилгээний өр төлбөр	18	56,477,725	42,209,511
Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан зээл	19	34,396,459	14,100,200
Бусад эх үүсвэр	20	10,219,535	14,689,798
ББСБ-аас гаргасан бонд	21	27,620,907	7,878,886
Бусад санхүүгийн өр төлбөр	22	3,373,876	1,997,890
Бусад санхүүгийн бус өр төлбөр	23	1,844,771	889,337
Нөөц өр төлбөр	24	774,303	774,303
Орлогын албан татварын өглөг	25	1,664,171	703,802
Хойшлогдсон татварын өр төлбөр	26	333,785	-
		-	-
Өр төлбөрийн нийт дүн		136,705,532	83,243,727

Нэгтгэсэн санхүүгийн байдлын тайлан-үргэлжлэл

Мянган төгрөгөөр	Тодруулга	2021 оны 12 сарын 31- ний үлдэгдэл	2020 оны 12 сарын 31- ний үлдэгдэл
Эздийн өмч			
Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө	27	16,282,237	16,282,237
Нэмж төлөгдсөн капитал	28	15,377,738	15,377,738
Хуримтлагдсан ашиг		38,884,718	21,192,282
Хяналтын бус хувь оролцоо	29	137,655	4,257
Эздийн өмчийн бусад хэсэг	30	4,834,415	(55,928)
Эздийн өмчийн дүн		75,516,763	52,800,586
Өр төлбөр ба эздийн өмчийн дүн		212,222,295	136,044,313

Уг Нэгтгэсэн санхүүгийн байдлын тайланг 2022 оны 2 дугаар сарын 24-нд батлав:

		
ТУЗ-ийн дарга Б.Анхболд	Гүйцэтгэх захирал Д.Баясгалан	Санхүү хариуцсан дэд захирал Р.Пүрэв
Огноо: 2022/02/24	Огноо: 2022/02/24	Огноо: 2022/02/24

Хуудас 11-с 57-д харуулсан тодруулгууд нь энэхүү Нэгтгэсэн санхүүгийн байдлын тайлангийн салшгүй нэг хэсэг болно.

Нэгтгэсэн орлогын дэлгэрэнгүй тайлан

Мянган төгрөгөөр	Тодруулга	2021 он	2020 он
Хүү болон түүнтэй адилтгах орлого	31	41,122,071	29,147,505
Хүү болон түүнтэй адилтгах зардал	32	(12,814,237)	(6,755,193)
Зээлийн хүлээгдэж буй алдагдлын зардал	10.4	(743,455)	(1,297,947)
Хүүгийн цэвэр орлого		27,564,379	21,094,365
Үйлчилгээ хураамж, шимтгэлийн орлого	33	8,886,652	450,277
Ерөнхий ба удирдлагын зардал	34	(12,215,131)	(7,286,068)
Ханш, үнэлгээний тэгшитгэлийн орлого (зардал)	35	(157,173)	86,737
Үйл ажиллагааны ашиг		24,078,727	14,345,311
Үйл ажиллагааны бус бусад орлого (зардал)	36	(433,018)	(197,738)
Борлуулсан охин компанийн БҮЦ тохируулгын нөлөө	-	-	205,010
Бусад олз (гарз)	37	64,609	(447,487)
Татварын өмнөх ашиг (алдагдал)		23,710,318	13,905,096
Орлогын татварын зардал	38	(4,518,782)	(2,285,987)
Татварын дараах ашиг (алдагдал)		19,191,536	11,619,109
Бусад дэлгэрэнгүй орлого		(165,585)	(55,928)
Нийт дэлгэрэнгүй орлого		19,025,951	11,563,181
Нэгж хувьцаанд ногдох ашиг		265.25	161.21

Хуудас 11-с 57-д харуулсан тодруулгууд нь энэхүү Нэгтгэсэн орлогын дэлгэрэнгүй тайлангийн салшгүй нэг хэсэг болно.

Нэгтгэсэн өмчийн өөрчлөлтийн тайлан

Мянган төгрөгөөр	Халаасны хувьцаа	Нэмж төлөгдсөн капитал	Эздийн өмчийн бусад хэсэг	Хяналтын бус хувь оролцоо	Хуримтлагдсан ашиг	Нийт дүн
2020 оны 1 сарын 1-ний үлдэгдэл	16,282,237	15,377,738	16,463	(3,358)	8,819,404	40,492,484
НББ-ийн бодлогын өөрчлөлтийн нөлөө, алдааны залруулга	-	-	-	-	-	-
Залруулсан үлдэгдэл	16,282,237	15,377,738	16,463	(3,358)	8,819,404	40,492,484
Тайлант жилийн ашиг	-	-	-	(11,368)	11,471,543	11,460,175
ХБХО-ны хувь нийлүүлсэн хөрөнгө	-	-	-	15,625	-	15,625
Тайлант жилийн бусад дэлгэрэнгүй ашиг (алдагдал)	-	-	(72,391)	-	-	(72,391)
Борлуулсан охин компанийн тохируулга	-	-	-	3,358	901,335	904,693
2020.12.31-ний үлдэгдэл	16,282,237	15,377,738	(55,928)	4,257	21,192,282	52,800,586
НББ-ийн бодлогын өөрчлөлтийн нөлөө, алдааны залруулга	-	-	-	(4,935)	(141,392)	(146,327)
Залруулсан үлдэгдэл	16,282,237	15,377,738	(55,928)	(678)	21,050,890	52,654,259
Тайлант хугацааны өөрчлөлт	-	-	5,000,000	-	-	5,000,000
Тайлант жилийн бусад дэлгэрэнгүй ашиг (алдагдал)	-	-	(109,657)	-	-	(109,657)
Олгосон ногдол ашиг	-	-	-	-	(1,219,375)	(1,219,375)
Тайлант үеийн цэвэр ашиг	-	-	-	138,333	19,053,203	19,191,536
2021 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	16,282,237	15,377,738	4,834,415	137,655	38,884,718	75,516,763

Хуудас 11-с 57-д харуулсан тодруулгууд нь энэхүү Нэгтгэсэн өмчийн өөрчлөлтийн тайлангийн салшгүй нэг хэсэг болно.

Нэгтгэсэн мөнгөн гүйлгээний тайлан

Мянган төгрөгөөр	Тодруулга	2021 он	2020 он
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ			
Татварын өмнөх ашиг		23,710,318	13,905,096.00
Тохируулга:			
Элэгдэл, хорогдлын зардал	34	1,694,572	1,130,802
Валютын ханшийн зөрүүгийн хэрэгжээгүй гарз, (олз)	34	123,605	(102,864)
ӨБҮХХ-ийн үнэ цэнийн бууралтынолз	37	(210,864)	257,434
ӨБҮХХ-ийн борлуулалтаас үүссэн олз	37	-	(53,715)
Зогсоосон үйл ажиллагааг борлуулсан ашиг	-	-	791,641
Зээлийн авлагын хүлээгдэж буй алдагдал	10.4	520,045	1,297,947
Санхүүгийн хөрөнгө дах үнэ цэнийн бууралт	37	30,181	212,713
Хөрөнгө борлуулсны гарз (олз)	37	2,052	-
Санхүүгийн зардал	32	12,814,237	6,841,116
Түрээсийн өр төлбөрийн хүүгийн зардал	34	130,592	140,236
Ажлын капиталын өөрчлөлтийн өмнөх үндсэн үйл ажиллагааны алдагдал		38,814,738	24,420,406
Харилцагчдад олгосон зээлийн өсөлт (бууралт)	10	(79,099,014)	(33,917,829)
Бусад санхүүгийн болон санхүүгийн бус хөрөнгийн (өсөлт)/бууралт	11-12	(3,228,434)	1,816,470
Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгийн өсөлт (бууралт)	13	38,324	-
Бусад санхүүгийн болон санхүүгийн бус өр төлбөрийн өсөлт (бууралт)	22-23	2,331,420	(2,110,544)
Үндсэн үйл ажиллагаанд зарцуулсан мөнгө		(41,142,966)	(9,791,497)
Төлсөн орлогын албан татвар	25	(3,370,954)	(2,563,993)
Төлсөн хүү	18-21	(14,201,992)	(5,954,688)
Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ		(58,715,912)	(18,310,178)
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ			

Нэгтгэсэн мөнгөн гүйлгээний тайлан-үргэлжлэл

Мянган төгрөгөөр	Тодруулга	2021 он	2020 он
Худалдан авсан үндсэн хөрөнгө	15	(1,064,183)	(972,822)
Борлуулсан үндсэн хөрөнгө	15		681,757
Түрээсээр олж эзэмшсэн хөрөнгө ашиглах эрх	17	796,632	(586,434)
Худалдан авсан биет бус хөрөнгө	16	(119,793)	(2,221,000)
Борлуулсан хөрөнгө оруулалт	14	591,122	1,676,444
Худалдан авсан хөрөнгө оруулалт	-	-	(3,424,218)
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ		203,778	(4,846,273)
Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ			
Бонд гаргалтаас хүлээн авсан	21	25,000,000	7,927,398
Бондын эргэн төлөлт	21	(4,349,000)	(319,000)
Бусдаас авсан зээл	19	47,137,957	18,742,671
Зээлийн эргэн төлөлт	19	(22,600,918)	(10,720,209)
Харилцагчаас татсан итгэлцэл	18	27,558,198	34,791,900
Харилцагчид төлсөн итгэлцэл	18	(20,949,042)	(6,749,897)
Хоёрдогч өглөгөөр татсан өр төлбөр	30	5,000,000	-
Түрээсийн өр төлбөрийн хүүгийн төлөлт	34	(130,592)	999,587
Санхүүгийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ		56,666,603	44,672,450
Мөнгөн хөрөнгийн үлдэгдэлд хийсэн гадаад валютын ханшийн тэгшитгэл		(104,393)	(73,468)
Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ		(1,949,924)	21,442,531
Мөнгөн хөрөнгийн эхний үлдэгдэл		26,588,675	5,146,144
Мөнгөн хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл		24,638,751	26,588,675

Хуудас 11-с 57-д харуулсан тодруулгууд нь энэхүү Нэгтгэсэн мөнгөн гүйлгээний тайлангийн салшгүй нэг хэсэг болно.