ВИ ЭС ТИ КАПИТАЛ ББСБ, ХХК

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН АУДИТ
2022 оны 12 сарын 31

Улаанбаатар хот

2023 он

АГУУЛГА

1 Хараат бус аудиторын тайлан 1-2

2 Аудитлагдсан санхүүгийн тайлан 3-5

2.1 Санхүүгийн байдлын тайлан 3

2.2 Орлого үр дүнгийн тайлан 4

2.3 Өмчийн өөрчлөлтийн тайлан 4

2.4 Мөнгөн гүйлгээний тайлан 5

3 Санхүүгийн тайлангийн тодруулга 6-9

“ЭНИЧ АУДИТ” ХХК
Аудитын компани

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

ВИ ЭС ТИ КАПИТАЛ ББСБ, ХХК-ИЙН УДИРДЛАГАД

Санхүүгийн Тайлангийн Аудитын Талаарх Тайлан

Дүгнэлт

Бид 2022 оны 12-р сарын 31-ээрх санхүүгийн байдлын тайлан, жилийн эцсээрх орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан болон ач холбогдол өндөртэй нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын хураангуйг багтаасан санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэлээс бүрдсэн Ви Эс Ти Капитал ББСБ, ХХК-ийн санхүүгийн тайланд аудит хийж гүйцэтгэлээ.

Бидний үзэж байгаагаар эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь бүхий л материаллаг асуудлаар Ви Эс Ти Капитал ББСБ, ХХК-ийн 2022 оны 12-р сарын 31-ээрх санхүүгийн байдал, тухайн жилийн санхүүгийн үр дүн ба мөнгөн гүйлгээ нь бүх материаллаг зүйлсийн хувьд Сангийн яамнаас гаргасан заавар, журмын дагуу үнэн зөв толилуулж 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. Бид Мэргэжлийн Нягтлан Бодогчдын Ёс Зүйн Дүрэм-ийг санхүүгийн тайлангийн аудиттай холбоотой зохих ёс зүйн шаардлагуудын дагуу **Компаниас** хараат бус байх ёс зүйн үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн болно. Олж авсан аудитын баримт нотолгоо нь бидний гаргасан дүгнэлтийн үндэслэл болоход хангалттай, тохиромжтой гэж итгэж байна.

Удирдлага болон Засаглах Эрх Мэдэл Бүхий Этгээдүүдийн Санхүүгийн Тайланд хүлээх Үүрэг Хариуцлага

Удирдлага нь Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартуудын дагуу эдгээр санхүүгийн тайланг бэлтгэх, үнэн зөв толилуулах хариуцлага хүлээх бөгөөд мөн залилан эсвэл алдаанаас үүдэх материаллаг алдаатай тайлагналгүй санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэх боломжтой болгоход зайлшгүй чухал гэж өөрийн тодорхойлсон дотоод хяналтуудын талаарх хариуцлагыг хүлээнэ.

Санхүүгийн тайланг гаргахдаа удирдлага 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 Компанийн санхүүгийн тайлагналын үйл явцад хяналт тавих үүрэг хариуцлагатай байна.

Санхүүгийн Тайлангийн Аудитад хүлээх Аудиторын Үүрэг Хариуцлага

Залилан эсвэл алдаанаас үүссэн материаллаг буруу илэрхийлэлээс санхүүгийн тайлан нь бүхэлдээ анги эсэх талаарх ул үндэслэлтэй нотолгоо олж авах, дүгнэлт бүхий аудиторын тайлан гаргах нь бидний зорилго юм.

АОУС–ын дагуух аудитын нэг хэсэг байдлаар бид мэргэжлийн шүүмж ашиглаж аудитын ажлын явцад мэргэжлийн үл итгэх хандалгыг баримтлан ажилладаг.

Бид аудитын ажлын төлөвлөсөн хамрах хүрээ, цаг хугацаа болон аудитын явцад тодорхойлсон дотоод хяналтын аливаа мэдэгдэхүйц доголдлыг багтаагаад аудитын илэрсэн томоохон асуудлуудаар засаглах эрх бүхий этгээдүүдтэй харилцдаг.

Засаглах эрх бүхий этгээдүүдтэй харилцсан асуудлуудаас тайлант үеийн санхүүгийн тайлангийн аудитад хамгийн нөлөөтэй асуудлуудыг тодорхойлж тэдгээр асуудлаа аудитын гол асуудлууд гэж үзэж аудиторын тайландаа тодорхойлдог.

Аудитын тайлангийн хэрэглээ

Энэхүү тайлан нь Монгол Улсын “Компанийн тухай хууль”-ийн 94 дүгээр зүйлд заасан хуулийн этгээд болох хувьцаа эзэмшигчийн хүсэлтийн дагуу зөвхөн компанийн хувьцаа эзэмшигчид зориулагдсан ба аливаа нэгэн өөр зорилго агуулаагүй болно. Бид энэхүү тайлангийн агуулгын хүрээнд бусад этгээдийн өмнө үүрэг хариуцлага хүлээхгүй болно

“ЭНИЧ АУДИТ” ХХК-ийн
Захирал

Г.Чинтуяа (МНБ, Аудитор)

СБД, Сөүл гудамж 2-р хороо,Модуун цамхаг 502 тоот,
Улаанбаатар хот, Монгол улс
Утас: 976-70-002115, 91918420
Факс: 976-70-002115
Емэйл: enichaudit@gmail.com

2023 оны 03 сарын 11

"ВИ ЭС ТИ КАПИТАЛ ББСБ" ХХК
АУДИТЛАГДСАН САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН
2022 оны 12-р сарын 31

(төгрөг)

	тэмдэглэгээ	2022
ХӨРӨНГӨ		
Эргэлтийн хөрөнгө		
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	3	625,529,988.06
Зээл	4	6,774,675,527.26
Авлага	5	153,607,488.53
Бусад авлага	6	531,026,797.12
Урьдчилж төлсөн зардал	7	6,480,000.00
Нийт эргэлтийн хөрөнгө		**8,091,319,800.97**
Эргэлтийн бус хөрөнгө		
Үндсэн хөрөнгө	8	179,458,308.88
Нийт эргэлтийн бус хөрөнгө		**179,458,308.88**
Нийт хөрөнгийн дүн		**8,270,778,109.85**
ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗНИЙ ӨМЧ		
Богино хугацаат өр төлбөр		
Дансны өглөг	9	1,038,000.00
Татварын өглөг	10	99,791,820.66
Бусад өглөг	11	4,777,809,985.46
Богино хугацаат өр төлбөрийн дүн		**4,878,639,806.12**
Нийт өр төлбөрийн дүн		**4,878,639,806.12**
Эзний өмч		
Эзний өмч	12	2,500,000,000.00
Хуримтлагдсан ашиг	12	892,138,303.73
Тайлант үеийн ашиг		892,138,303.73
Эзний өмчийн дүн		**3,392,138,303.73**
Нийт өр төлбөр ба эзний өмчийн дүн		**8,270,778,109.85**

Хавсаргасан тэмдэглэлүүд нь энэхүү тайлангийн салшгүй хэсэг болно

"ВИ ЭС ТИ КАПИТАЛ ББСБ" ХХК

АУДИТЛАГДСАН ОРЛОГО ҮР ДҮНГИЙН ТАЙЛАН

2022 оны 12-р сарын 31

(төгрөг)

	тэмдэглэгээ	2022
Хүүгийн орлого	13	1,218,944,794.40
Хүүгийн зардал	14	533,695.93
Цэвэр хүүгийн орлого		**1,218,411,098.47**
Хүүгийн бус орлого	15,18	9,459,200.00
Хүүгийн бус зардал	16	238,922,313.17
Цэвэр хүүгийн бус орлого зардлын дүн		**(229,463,113.17)**
Эрсдэлийн сан байгуулахаас өмнөх үйл ажиллагааны ашиг/алдагдал		**988,947,985.30**
Үндсэн үйл ажиллагааны ашиг/ алдагдал		**988,947,985.30**
Гадаад валютын ханшийн зөрүүний олз (гарз)	17	2,316,796.62
Ердийн үйл ажиллагааны ашиг/алдагдал		**991,264,781.92**
Татвар төлөхийн өмнөх ашиг/алдагдал		**991,264,781.92**
Орлогын албан татварын зардал	19	99,126,478.19
Цэвэр ашиг/алдагдал		**892,138,303.73**

"ВИ ЭС ТИ КАПИТАЛ ББСБ" ХХК

АУДИТЛАГДСАН ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

2022 оны 12-р сарын 31

(төгрөг)

	Эзний өмч	Хуримтлагдсан үр дүн	Нийт дүн
2021 оны 12 сарын 31-нээрх үлдэгдэл			
Хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн өсөлт	2,500,000,000.00		**2,500,000,000.00**
Тайлант үеийн цэвэр ашиг		892,138,303.73	**892,138,303.73**
2022 оны 12 сарын 31-нээрх үлдэгдэл	**2,500,000,000.00**	**892,138,303.73**	**3,392,138,303.73**

Хавсаргасан тэмдэглэлүүд нь энэхүү тайлангийн салшгүй хэсэг болно

"ВИ ЭС ТИ КАПИТАЛ ББСБ" ХХК

АУДИТЛАГДСАН МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

2022 оны 12-р сарын 31

(төгрөг)

	2022
Үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээний дүн	**623,213,191.44**
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	**15,422,589,412.88**
Зээлийн хүүгийн орлого	7,232,416,927.42
Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого	8,792,500.00
Бусад орлого	8,181,379,985.46
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	**14,799,376,221.44**
Үндсэн ба нэмэгдэл цалин	120,899,829.69
НД, эрүүл мэндийн даатгалын зардал	30,529,040.42
Ашиглалтын зардалд төлсөн мөнгө	4,640,497.06
Шатахуун, холбоо, интернет, сэлбэг хэрэгсэлд төлсөн мөнгө	2,378,341.00
Татварын байгууллагад төлсөн	774,657.53
Даатгалын төлбөрт төлсөн	624,930.00
Хүүний төлбөрт төлсөн	533,695.93
Бусад үйлчилгээнд төлсөн мөнгө	14,638,995,229.81
Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээний дүн	**2,316,796.62**
Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	**2,316,796.62**
Валютын ханшийн зөрүү	2,316,796.62
Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	
Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ	**625,529,988.06**
МӨНГӨН ХӨРӨНГИЙН ЭХНИЙ ҮЛДЭГДЭЛ	
МӨНГӨН ХӨРӨНГИЙН ЭЦСИЙН ҮЛДЭГДЭЛ	**625,529,988.06**

Санхүүгийн тайлангийн тодруулга

2022 оны 12-р сарын 31

1. Байгууллагын мэдээлэл

Ви Эс Ти Капитал ББСБ, ХХК нь СЗХ-ны 2022 оны 02 сарын 23-ны өдрийн 71 тоот тогтоолоор зээлийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл авсан байна.

Компанийн гэрчилгээний дугаар 9011834806

Тусгай зөвшөөрлийн дугаар ТЗ 101/693

Регистерийн дугаар 6801773

2. Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлого

а. Санхүүгийн тайлагнал

Ви Эс Ти Капитал ББСБ, ХХК нь санхүүгийн тайлангаа СЗХ, Сангийн яамнаас гаргасан заавар, журмын дагуу бэлтгэж, Монгол улсын татвар, нийгмийн даатгал болон бусад хууль тогтоомжийг мөрдөж, нягтлан бодох бүртгэлээ хөтөлдөг.

б. Санхүүгийн тайланг бэлтгэсэн байдал

Ви Эс Ти Капитал ББСБ, ХХК нь нягтлан бодох бүртгэлээ excel ашиглан хөтөлдөг. Санхүүгийн тайланг гүйлгээ баланс, бусад санхүүгийн тэмдэглэл, журнал ашиглаж гүйлгээг бүртгэсэн байна.

в. Тасралтгүй үйл ажиллагааны зарчим

Ви Эс Ти Капитал ББСБ, ХХК –ийн үйл ажиллагаа хэвийн явагдаж байгаа бөгөөд цаашид үйл ажиллагаагаа хэвийн үргэлжлүүлнэ гэсэн төсөөлөлд үндэслэн, тасралтгүй үйл ажиллагааны зарчмаар санхүүгийн тайлангаа бэлтгэдэг. Дээрх тасралтгүй үйл ажиллагааны талаарх төсөөлөл нь үр дүн нь тодорхойгүй байгаа ирээдүйд болж болох үйл явцад суурилсан болно.

г. Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө

Байгууллагын хувьд мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө нь бэлэн мөнгө болон банкинд байршуулсан мөнгөн хөрөнгөөс бүрддэг.

д. Авлага

Авлагыг хүлээн авахаар урьдчилан тооцсон цэвэр боломжит үнэ цэнэ буюу төлөгдөх боломжтой дүнгээр бүртгэдэг. Зээл болон өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгийг зээл төлөхөд учирч болзошгүй эрсдэл болон өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгийн эрсдэлийн санг тооцож цэвэр дүнгээр санхүүгийн тайлант илэрхийлдэг.

е. Үндсэн хөрөнгө

Өртөг. Үндсэн хөрөнгийг хуримтлагдсан элэгдэл хассан цэвэр дүнгээр толиллуулдаг. Үндсэн хөрөнгийн анхны өртөг нь худалдан авсан үнэ, тухайн хөрөнгийг зориулалтын байршил, нөхцөлд ашиглалтанд оруулахтай холбогдсон бусад зардлаас бүрдэнэ.

Элэгдэл. Үндсэн хөрөнгийн элэгдлийг ашиглагдах хугацааны туршид шулуун шугамын аргаар байгуулдаг.

ё. Санхүүгийн хэрэглүүр

Байгууллага тухайн санхүүгийн хэрэглүүрийн гэрээний заалтуудыг нэг хэсэг болсон үед санхүүгийн хөрөнгө, өр төлбөрийг хүлээн зөвшөөрдөг. Санхүүгийн хөрөнгө ба өр төлбөрийг анх хүлээн зөвшөөрөх үед гэрээгээр тохирлцож, түүний төлөө өгсөн буюу хүлээн авсан зүйлийн цэвэр үнэ цэнээр үнэлж, гэрээг хэрэгжиж дуусах хүртэл балансад өр төлбөр гэж ангилан бүртгэнэ.

ж. Орлого

Орлого нь хүлээн авсан, эсвэл авахаар хүлээгдэж буй бодит үнэ цэнээр хэмжигддэг ба нягтлан бодох бүртгэлийн хуулийн дагуу аккруэл сууриар бүртгэдэг. Үндсэн үйл ажиллагааны орлого нь зээлийн хүү болон хүүгийн бус бусад орлогоос бүрдэнэ.

з. Удирдлага болон нийт зардал

Нийт үйл ажиллагааны зардал нь үйл ажиллагааны үндсэн зардлууд болон ажиллагсдын цалин, нийгмийн даатгалын зардал, хүүгийн зардал, ашиглалтын болон засвар үйлчилгээний зардал, байгууллагын үндсэн үйл ажиллагааг хэвийн явуулахад шаардлагатай бусад зардлуудаас бүрдэнэ.

и. Татвар, нийгмийн даатгалын шимтгэл

Байгууллага нь ААНОАТ, ХХОАТ, НДШ-ийг хуульд заасан хувь хэмжээний дагуу тооцон тайлагнаж, татварын байгууллагатай тооцоо хийдэг.

й. Тайлагналын дараах үйл явдал

2022 оны 12 сарын 31- ний өдрөөс дуусвар болсон жилийн санхүүгийн тайланг бэлтгэснээс хойш санхүүгийн тайланд нөлөө үзүүлэхүйц үйл явдал гараагүй байна.

3.МӨНГӨ ТҮҮНТЭЙ АДИЛТГАХ ХӨРӨНГӨ

	2022
Касс дахь бэлэн мөнгө /төгрөг/	3,634,591.00
Банк дахь харилцах /төгрөг/ Хаан банк 850	52,141,603.98
Банк дахь харилцах /төгрөг/ Хаан банк 100	2,298,000.00
Банк дахь харилцах /төгрөг/ Хаан банк 097	543,965,857.73
Банк дахь харилцах /доллар/ Хаан банк 182	16,838,410.41
Банк дахь харилцах /Иен/ Хаан банк 430	6,487,321.63
Банк дахь харилцах /төгрөг/ Төрийн банк 813	31,121.80
Банк дахь харилцах /төгрөг/ Богд банк	114,081.51
Банк дахь харилцах /төгрөг/ Голомт банк	19,000.00
Дүн	**625,529,988.06**

4.ЗЭЭЛ

	2022
Хэвийн зээл	6,774,675,527.26
Дүн	**6,774,675,527.26**

5. ХУРИМТЛУУЛЖ ТООЦСОН ХҮҮГИЙН АВЛАГА

	2022
Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага	153,607,488.53
Дүн	**153,607,488.53**

6.БУСАД АВЛАГА

	2022
Харилцагчаас авах авлага /төгрөг/	531,026,797.12
Дүн	**531,026,797.12**

7. УРЬДЧИЛЖ ТӨЛСӨН ЗАРДАЛ

	2022
Урьдчилж төлсөн зардал	6,480,000.00
Дүн	**6,480,000.00**

8.ҮНДСЭН ХӨРӨНГӨ

	2022
Барилга байгууламж	146,420,000.00
Барилга байгууламжийн хуримтлагдсан элэгдэл	(1,525,208.35)
Техник хэрэгсэл	15,894,890.00
Техник хэрэгслийн хуримтлагдсан элэгдэл	(931,774.45)
Тавилга эд хогшил	20,741,200.00
Тавилга эд хогшлийн хуримтлагдсан элэгдэл	(1,140,798.32)
Дүн	**179,458,308.88**

9. ДАНСНЫ ӨГЛӨГ

	2022
Салбар хоорондын тооцооны өглөг	1,038,000.00
Дүн	**1,038,000.00**

10.ТАТВАРЫН ӨГЛӨГ

	2022
ААНОАТ-ын өглөг	99,791,820.66
Дүн	**99,791,820.66**

11.БУСАД ӨГЛӨГ

	2022
Бусад өглөг	4,777,809,985.46
Дүн	**4,777,809,985.46**

12.ЭЗНИЙ ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТ

	2022
Эзний өмч	2,500,000,000.00
Хуримтлагдсан ашиг	**892,138,303.73**
Тайлант үеийн ашиг	892,138,303.73
Дүн	**3,392,138,303.73**

13.ХҮҮГИЙН ОРЛОГО

	2022
Хэвийн зээлийн хүүгийн орлого - Иргэд	1,211,198,219.06
Хадгаламжийн хүүгийн орлого	7,746,575.34
Дүн	**1,218,944,794.40**

14.ХҮҮГИЙН ЗАРДАЛ

	2022
Банкны байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	533,695.93
Дүн	**533,695.93**

15.ХҮҮГИЙН БУС ОРЛОГО

	2022
Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого	8,792,500.00
Дүн	**8,792,500.00**

16.ЕРӨНХИЙ БА УДИРДЛАГЫН ЗАРДАЛ

	2022
Ажилтнуудын цалин	146,079,806.21
Нийгмийн даатгал, ЭМД шимтгэл	18,352,376.19
Сургалтын зардал	1,322,000.00
Даатгалын зардал	624,930.00
Түрээсийн зардал	14,400,000.00
Ашиглалтын зардал /цахилгаан, ус, дулаан/	4,640,497.06
Элэгдэл хорогдлын зардал	3,597,781.12
Харилцаа холбоо, интернет	6,060,990.05
Шатахуун болон тээврийн зардал	1,600,341.00
Сэлбэг хэрэгсэл, засвар үйлчилгээ	778,000.00
Шимтгэлийн зардал	6,584,633.71
Зар, сурталчилгаа, маркетингийн судалгаа зардал	29,078,726.70
Бичиг хэргийн зардал	1,294,998.00
Ариун цэврийн зардал	2,151,584.00
Зочин төлөөлөгчийн зардал	2,355,649.13
Дүн	**238,922,313.17**

17 ГАДААД ВАЛЮТЫН ХАНШИЙН ЗӨРҮҮНИЙ ОЛЗ (ГАРЗ)

	2022
Гадаад валютын ханшийн тэгшитгэлийн орлого	2,357,227.05
Гадаад валютын ханшийн тэгшитгэлийн зардал	(40,430.43)
Дүн	**2,316,796.62**

18.ЕРДИЙН БУС ОРЛОГО

	2022
Ердийн бус орлого	666,700.00
Дүн	**666,700.00**

19.ОРЛОГЫН ТАТВАРЫН ЗАРДАЛ

	2022
Орлогын албан татварын зардал	99,126,478.19
Дүн	**99,126,478.19**