MAGIC
CONSULTING AUDIT

АУДИТ
БАТАЛГААЖУУЛАХ
ҮЙЛЧИЛГЭЭ

ЗААН ИНВЕСТ ББСБ ХХК-ИЙН
2020 ОНЫ 12 САРЫН 31-ЭЭР
ТАСАЛБАР БОЛГОСОН



АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

АГУУЛГА 1

УДИРДЛАГЫН ХАРИУЦЛАГЫН ТАЛААРХ МЭДЭГДЭЛ 2
ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН 3

САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН 5
ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН 6
ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН 7
МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН 8

ТОДРУУЛГА 1	Байгууллагын талаарх мэдээлэл	9
ТОДРУУЛГА 2	Тайлан бэлтгэсэн үндэслэл	9
ТОДРУУЛГА 3	Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогуудын хураангуй	10
ТОДРУУЛГА 4	Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	13
ТОДРУУЛГА 5	Харилцагчдад олгосон зээл	13
ТОДРУУЛГА 6	Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага	13
ТОДРУУЛГА 7	Урьдчилж төлсөн зардал, тооцоо	14
ТОДРУУЛГА 8	Үндсэн хөрөнгө	14
ТОДРУУЛГА 9	Бусад өр төлбөр	14
ТОДРУУЛГА 10	Дүрмийн сан	14
ТОДРУУЛГА 11	Хүү болон түүнтэй адилтгах орлого	14
ТОДРУУЛГА 12	Хүүгийн бус зардал	15
ТОДРУУЛГА 13	Орлогын албан татварын зардал	15

2020 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болгосон
Санхүүгийн тайлан бэлтгэх болон батлах
Удирдлагын хариуцлагын мэдэгдэл

Энэхүү мэдэгдэл нь "Зоон Инвест ББСБ"Хязгаарлагдмал хариуцлагатай компанийн ("Компани" гэх) 2020 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болгосон санхүүгийн тайлантай холбоотой удирдлагын үүрэг хариуцлага болон аудиторын хариуцлагыг ялгахад чиглэгдсэн болно.

Удирдлага нь Компанийн санхүүгийн тайлангуудыг Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандарт(СТОУС)-уудын дагуу үнэ зөв бэлтгэх үүрэгтэй бөгөөд эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь 2020 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх санхүүгийн байдал, тайлант хугацааны санхүүгийн гүйцэтгэл, мөнгөн гүйлгээ, өмчийн өөрчлөлтийг СТОУС, Монгол Улсын Нягтлан Бодох Бүртгэлийн тухай хууль, холбогдох заавар журамд нийцүүлэн үнэн зөв, шударгаар илэрхийлсэн байх ёстой.

Санхүүгийн тайланг бэлтгэхэд удирдлага дараах хариуцлагыг хүлээдэг.
Үүнд:

- Компанийн үйл ажиллагааны онцлогт тохирсон нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогыг сонгож, тууштай мөрдөх
- Ул үндэслэлтэй, хянамгай шийдвэр гаргах болон тооцоолол хийх
- СТОУС-ыг дагаж мөрдсөн эсэхээ дурдаж, хэрэв материаллаг зөрүү буюу өөрчлөлт байгаа бол түүнийг санхүүгийн тайланд тодруулж, тайлбарлах
- Компани ирээдүйд бизнесээ үргэлжлүүлнэ гэсэн төсөөлөл нь тохиромжгүй байхаас бусад тохиолдолд санхүүгийн тайланг тасралтгүй үйл ажиллагаагаа явуулах төсөөлөлд үндэслэж бэлтгэх

Удирдлага нь мөн түүнчлэн,

- Дотоод хяналтын үр дүнтэй, тууштай систем боловсруулж, хэрэгжүүлж, ажиллуулах
- Компанийн санхүүгийн байдлыг үнэн зөвөөр, аливаа хугацаанд харуулахуйц нягтлан бодох бүртгэл хөтлөх ажиллагааг зохион байгуулах
- Компанийн нягтлан бодох бүртгэл хөтлөлт нь санхүүгийн тайланг СТОУС-ын дагуу бэлтгэхүйцээр зохион байгуулагдсан байх
- Хөрөнгийн хадгалалт, хамгаалалтыг хангах арга хэмжээ авч хэрэгжүүлэх
- Заль мэхний асуудал, алдаа болон бусад зөрчлийг илрүүлэх, тэдгээрээс урьдчилан сэргийлэх зэрэг үүрэг хүлээдэг.

Бид эдгээр үүрэг хариуцлагаа ухамсарлан, санхүүгийн тайлангаа Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандарт, Монгол Улсын Нягтлан Бодох Бүртгэлийн тухай хууль болон холбогдох заавар журмын дагуу үнэ зөв бэлтгэсэн гэдгээ баталж байна.

УЛААНБААТАР ХОТ ЗААН ИНВЕСТ ББСБ ХХК 9020100073

_____

Захирал

_____

Ерөнхий Нягтлан Бодогч

Огноо: 2021. 03. 10

MAGIC
CONSULTING AUDIT

МЭЖИК КОНСАЛТИНГ АУДИТ ХХК
Улаанбаатар хот, Баянзүрх дүүрэг,
25-р хороо, Манлай Баатар Дамдинсүрэнгийн
гудамж, UB tower, 15 давхар, 1502 тоот.
Утас: 7013-1044. И-мэйл: info@magicgroup.mn
Вэб хуудас: www.magicgroup.mn

2021-03-23 дугаар 21-1162/04/144

танай _____ -ны дугаар _____-т

"ЗААН ИНВЕСТ ББСБ" ХХК-ийн
хувьцаа эзэмшигчид

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

Дүгнэлт

Бид **"ЗААН ИНВЕСТ ББСБ"** ХХК ('ББСБ' гэх)-ийн 2020 оны 12 сарын 31-нээрх санхүүгийн байдлын тайлан, уг өдрөөр тасалбар болгосон жилийн орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан, нягтлан бодох бүртгэлийн томоохон бодлогуудын хураангуйг багтаасан санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэлээс бүрдсэн санхүүгийн тайланд аудит хийж гүйцэтгэлээ.

Бидний үзэж байгаагаар эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь бүхий л материаллаг асуудлаар ББСБ-ын 2020 оны 12 сарын 31-ний өдрөөрх санхүүгийн байдал, уг өдрөөр тасалбар болсон жилийн санхүүгийн гүйцэтгэл болон мөнгөн гүйлгээг Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандарт (СТОУС)-уудын дагуу үнэн зөв толилуулж байна.

Дүгнэлтийн үндэслэл

Бид аудитаа Аудитын олон улсын стандарт (АОУС)-ын дагуу хийж гүйцэтгэв. Уг стандартуудын дагуу хүлээсэн үүрэг хариуцлагаа энэхүү тайлангийн Санхүүгийн тайлангийн аудитад Аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага хэсэгт харуулсан. Бид Нягтлан бодогчдын Ёс зүйн олон улсын стандартын зөвлөл (НБЁЗОУСЗ)- өөс гаргасан Мэргэжлийн нягтлан бодогчдын ёс зүйн дүрэм болон Аудитын тухай Монгол улсын хуулиар санхүүгийн тайлангийн аудитад тавигддаг ёс зүйн шаардлагын дагуу ББСБ-аас хараат бус бөгөөд хууль болон НБЁЗОУСЗ-өөс гаргасан дүрмийн шаардлагын дагуу тавигддаг ёс зүйн үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн болно. Бидний олж авсан аудитын баримт нотолгоо нь дүгнэлт гаргахад хангалттай бөгөөд зохистой үндэслэл болно гэж итгэж байна.

Аудитын гол асуудлууд

Бидний гаргасан тайланд томоохон хэмжээний аудитын гол асуудал гараагүй гэж тодорхойлж байна.

Удирдлага болон Засаглах Эрх Мэдэл Бүхий Этгээдүүдийн Санхүүгийн тайлангийн талаар хүлээх үүрэг хариуцлага

Удирдлага нь СТОУС-уудын дагуу санхүүгийн тайланг бэлтгэх, үнэн зөв толилуулах хариуцлага хүлээх бөгөөд 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 ББСБ-ын үйл ажиллагааг зогсоох юм уу татан буулгахаар төлөвлөсөн эсвэл ингэхээс өөр аргагүй байхаас бусад тохиолдолд санхүүгийн тайлангуудыг гаргахдаа удирдлага тасралтгүй байх зарчмын дагуу үйл ажиллагаагаа тасралтгүй явуулах ББСБ-ын 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 ББСБ-ын санхүүгийн тайлагналын үйл явцад хяналт тавих үүрэг хариуцлага хүлээдэг.

Санхүүгийн тайлангийн аудитад Аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага

Залилан эсвэл алдаанаас үүссэн материаллаг буруу илэрхийллээс санхүүгийн тайлан нь бүхэлдээ анги эсэх талаарх ул үндэслэлтэй нотолгоо олж авах, дүгнэлт бүхий аудиторын тайлан гаргах нь бидний зорилго юм. Ул үндэслэлтэй нотолгоо гэдэг нь өндөр түвшний нотолгоо боловч АОУС-ын дагуу хийгдсэн аудитаар байгаа материаллаг буруу илэрхийллийг байнга илрүүлнэ гэсэн нотолгоо болохгүй. Буруу илэрхийлэх явдал нь залилангаас эсвэл алдаанаас үүсч болох ба хэрэв дангаараа эсвэл нийтдээ санхүүгийн тайланд үндэслэн гаргасан хэрэглэгчдийн эдийн засгийн шийдвэрт нөлөөлөх магадлалтай бол материаллаг гэж үзнэ.

Санхүүгийн тайлангийн аудитад аудиторын хүлээсэн үүрэг хариуцлагын тодорхойлолтыг Мэжик Консалтинг Аудит ХХК-ийн http://www.magicgroup.mn/mn/uureg вэб сайтад байршуулсан. Уг тодорхойлолт нь аудиторын тайлангийн нэг хэсэг юм.

Тайлангийн хэрэглээ

Энэхүү тайланг Монгол Улсын "Компанийн тухай хууль" -ийн 94-р зүйлд заасан хуулийн этгээд болох "ЗААН ИНВЕСТ ББСБ" ХХК-ийн хувьцаа эзэмшигчдэд зориулж бэлтгэсэн. Бид энэхүү тайлангийн агуулгын хүрээнд өөр аливаа нэг гуравдагч талын өмнө хариуцлага хүлээхгүй болно.

МЭЖИК КОНСАЛТИНГ АУДИТ ХХК
УЛААНБААТАР ХОТ
УБ-А.039 ☎ 5354595

С.Мөнхбаяр
Мэргэшсэн нягтлан бодогч, Партнер
Мэжик Консалтинг Аудит ХХК

Улаанбаатар хот, Монгол Улс
2021 оны 03 дугаар сарын 29

/төгрөгөөр/

Үзүүлэлт	тодруулга	2019.12.31	2020.12.31
ХӨРӨНГӨ			
ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГӨ			
Мөнгөн хөрөнгө	4	-	1,306,608,323.46
Богино хугацаат хөрөнгө оруулалт /цэврээр/		-	-
Зээл /цэврээр/	5	-	1,192,038,288.31
Санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага /цэврээр/		-	-
Факторингийн тооцооны авлага /цэврээр/		-	-
Бусад авлага	6	-	23,115,607.17
Бусад хөрөнгө	7	-	3,700,000.00
Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө		-	-
Эргэлтийн хөрөнгийн нийт дүн		**-**	**2,525,462,218.94**
ЭРГЭЛТИЙН БУС ХӨРӨНГӨ			
Үндсэн хөрөнгө	8	-	2,263,891.66
Биет бус хөрөнгө		-	-
Эргэлтийн бус хөрөнгийн дүн		**-**	**2,263,891.66**
НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН		**-**	**2,527,726,110.60**
ӨР ТӨЛБӨР			
Богино хугацаат өр төлбөр			
ЭМД,НДШ-ийн өглөг		-	-
ХАОАТ-ын өглөг	9	-	428,000.00
Орлогын албан татварын өглөг	9	-	2,728,124.17
Бусад	9	-	16,868.92
Богино хугацаат өр төлбөрийн дүн		**-**	**3,172,993.09**
УРТ ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨР		-	-
Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан урт хугацаат зээл		-	-
Төслийн зээлийн урт хугацаат санхүүжилт		-	-
Урт хугацаат өр төлбөрийн дүн		-	-
Нийт өр төлбөрийн дүн		**-**	**3,172,993.09**
ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧ		-	-
Энгийн хувьцаа	10	-	2,500,000,000.00
Давуу эрхтэй хувьцаа		-	-
Халаасны хувьцаа		-	-
Хувьцаат капиталын дүн		-	2,500,000,000.00
Хуримтлагдсан ашиг /алдагдал/		-	24,553,117.51
Эзэмшигчдийн өмчийн дүн		**-**	**2,524,553,117.51**
ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН		**-**	**2,527,726,110.60**
		-	-

/төгрөгөөр/

Үзүүлэлт	Тодотгол	2019.12.31	2020.12.31
Хүүгийн орлого	11	**-**	**41,220,750.95**
Хугацаандаа байгаа зээлийн хүүгийн орлого		-	41,220,692.56
Хугацаа хэтэрсэн зээлийн хүүгийн орлого		-	58.39
Хүүгийн бус орлого		**-**	**3,783,000.00**
Хүүгийн бус зардал	12	**-**	**17,722,509.27**
ЦЭВЭР ХҮҮГИЙН БУС ОРЛОГО/ЗАРДЛЫН ДҮН		**-**	**(13,939,509.27)**
Зээлийн эрсдэлийн зардал			-
ҮНДСЭН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ АШИГ/АЛДАГДАЛ		**-**	**27,281,241.68**
Үндсэн бус үйл ажиллагааны орлого			-
Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал			-
Татвар төлөхийн өмнөх ашиг/алдагдал		**-**	**27,281,241.68**
Орлогын татварын зардал	13		2,728,124.17
ЦЭВЭР АШИГ		**-**	**24,553,117.51**

ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

/төгрөгөөр/

Үзүүлэлт	Хувьцаат капитал	Халаасны хувьцаа	Хуримтлагдсан ашиг	Нийт дүн
2018 оны 12 сарын 31-ээр үлдэгдэл	-	-	-	-
Бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт	-	-	-	-
Залруулсан үлдэгдэл	-	-	-	-
Үндсэн хөрөнгийн дахин үнэлгээний өсөлт/бууралт	-	-	-	-
Хөрөнгө оруулалтын дахин үнэлгээний өсөлт, бууралт	-	-	-	-
Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн зөрүү	-	-	-	-
Орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрөөгүй цэвэр олз, гарз	-	-	-	-
Тайлант үеийн цэвэр ашиг:	-	-	24,553,117.51	24,553,117.51
Хуваарилсан ногдол ашиг	-	-	-	-
Хувьцаат капиталын өсөлт	2,500,000,000.00	-	-	2,500,000,000.00
2019 оны 12 сарын 31-р үлдэгдэл	**2,500,000,000.00**	**-**	**24,553,117.51**	**2,524,553,117.51**
			-	0.00

/төгрөгөөр/

Үзүүлэлт	2019.12.31	2020.12.31
Үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээний дүн	**-**	**1,310,308,323.04**
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	**-**	**2,588,516,723.97**
Зээлийн хүүгийн орлого	-	18,105,213.11
Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого	-	3,783,000.00
Хүүгийн орлогын буцаалт	-	-
Бусад үйлчилгээний орлого	-	16,780.86
Бусад олгосон зээлийн эргэн төлөлт	-	66,611,730.00
Хөрөнгө оруулалт бүртгэв		2,500,000,000.00
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	**-**	**1,278,208,400.93**
Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	-	-
Үндсэн ба нэмэгдэл цалин	-	4,292,000.00
Нийгмийн даатгал, эрүүл мэндийн даатгалын зардал	-	1,279,999.93
Шатахуун, холбоо, интернет, сэлбэг хэрэгсэлд төлсөн мөнгө	-	197,264.00
Бичиг хэргийн зардал, ариун цэврийн зардал	-	559,400.00
Зар сурталчилгаанд төлсөн мөнгө	-	5,000,597.00
Бусад үйлчилгээнд төлсөн мөнгө	-	115,440.00
Бусдад олгосон зээл	-	1,258,650,000.00
Програм хангамжид төлсөн	-	4,708,000.00
Түрээсийн зардалд төлсөн	-	936,000.00
Үндсэн хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн	-	2,469,700.00
Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ	**-**	**(3,700,000.00)**
Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	**-**	**-**
Үндсэн ба хөрөнгө борлуулсны орлого	-	-
Ногдол ашгийн орлого	-	-
Хандив	-	-
Бусад	-	-
Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	**-**	**3,700,000.00**
Баяр ёслол, зочин төлөөлөгчийн зардал	-	-
Торгуулийн зардал	-	-
Бусад	-	3,700,000.00
Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ	**-**	**1,306,608,323.04**
МӨНГӨН ХӨРӨНГИЙН ЭХНИЙ ҮЛДЭГДЭЛ	**-**	**-**
МӨНГӨН ХӨРӨНГИЙН ЭЦСИЙН ҮЛДЭГДЭЛ	**-**	**1,306,608,323.04**

1. Байгууллагын талаарх мэдээлэл

"ЗААН ИНВЕСТ ББСБ" ХХК нь Монгол Улсын "Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай хууль", "Аж ахуйн үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрлийн тухай хууль", бусад хууль тогтоомжид заасан шаардлагыг хангасан тул Санхүүгийн зохицуулах хороноос Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийн гэрчилгээг 2020 оны 09-р сарын 23-ний өдрийн №884 тогтоолоор ББСБ-ын үйл ажиллагаагаа эрхлэн явуулж байна.

2020 оны 12 дугаар сарын 31-ний байдлаар нийт 3 ажиллагсадтай байна.

"ЗААН ИНВЕСТ ББСБ" ХХК нь одоогийн байдлаар автомашин машин барьцаалсан зээл, орон сууц барьцаалсан зээл, хадгаламж барьцаалсан зээл, шуурхай зээл гэх мэт зээлийн бүтээгдэхүүн харилцагчиддаа санал болгон үйлчилгээ үзүүлж байна.

2. Тайлан бэлтгэсэн үндэслэл

a. Даган мөрдөлтийн мэдэгдэл

Эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь НББОУС-н хороноос гаргаж, мөрдүүлсэн СТОУС-т болон НББОУС-н хорооны Тайлбарын Байнгын Хороноос гаргасан тайлбарын дагуу бэлтгэсэн байна.

Түүнчлэн "ЗААН ИНВЕСТ ББСБ" ХХК нь нягтлан бодох бүртгэлээ Санхүүгийн Зохицуулах Хороноос баталсан Банк бус санхүүгийн байгууллагын нягтлан бодох бүртгэлийн зааврын дагуу зохион байгуулсан бөгөөд энэхүү зааврыг Санхүүгийн Зохицуулах Хороо нь СТОУС-тай нийцүүлэн гаргасан байна.

b. Хэмжилтийн суурь

Зах зээлийн бодит үнээрээ бүртгэгдсэн санхүүгийн хөрөнгө, өр төлбөрөөс бусад зүйлсийн хувьд эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь түүхэн өртөгт суурилан бэлтгэгддэг.

c. Үндсэн ба толилуулгын валют

Эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь Монгол Улсын төлбөр тооцооны нэгж, ББСБ-ын толилуулгын валют болох төгрөгөөр илэрхийлэгдэн, төгрөгөөр харуулж тайлагнагдсан.

d. Тооцоолол ба үнэлгээний хэрэглээ

Санхүүгийн тайланг СТОУС-ын дагуу бэлтгэх нь удирдлагаас нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын хэрэглээ болон хөрөнгө, өр төлбөр, орлого, зардлын тайлагнасан дүн зэрэгт нөлөөлөх үнэлгээ, таамаглал ба тооцоолол хийхийг шаарддаг. Бодит үр дүн нь эдгээр тооцооллоос ялгаатай байж болно.

Үнэлгээ тооцоолол болон гол чухал таамаглалууд нь байнга шалгагдаж байдаг. Нягтлан бодох бүртгэлийн тооцоололд хийсэн өөрчлөлтийг тухайн өөрчлөлт хийгдсэн болон ирээдүйд нөлөөлөх тайлант үеүдэд нь хүлээн зөвшөөрдөг.

Санхүүгийн тайланд тусгагдсан тоон үзүүлэлтүүдэд материаллаг нөлөө үзүүлэхээр нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогуудын хэрэглээ, тооцооллын эргэлзээтэй асуудал байхгүй болно.

e. Ирээдүйн үйл ажиллагааны төсөөлөл

Санхүүгийн тайлангууд нь өөдрөг төсөөлөлд суурилан бэлтгэгдсэн.

Өөдрөг төсөөлөл хүчинтэй байх эсэх нь компани ирээдүйд тасралтгүй үйл ажиллагаагаа хадгалж чадах эсэхээс хамаарна.

3. Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогуудын хураангуй

a. Гадаад валютаарх ажил гүйлгээ

Гадаад валютаар хийгдсэн ажил гүйлгээнүүдийг гүйлгээ хийгдсэн өдрийн албан ханшаар хөрвүүлдэг.

Түүхэн өртгөөрөө тусгагдсан гадаад валютаарх мөнгөн хөрөнгө, өр төлбөрийг балансын өдрийн хаалтын ханшаар төгрөгт хөрүүлдэг. Хөрвүүлэлтээс үүдсэн гадаад валютын ханшийн зөрүүг орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрдөг.

b. Хүү болон түүнтэй адилтгах орлого ба зардал

Хүү бүхий санхүүгийн хэрэглүүрүүдийн хүүний орлого, зардлыг холбогдох санхүүгийн хөрөнгө эсвэл өр төлбөрийн үр ашигт хүүгийн хувийг хэрэглэн орлогын тайланд "Хүү болон түүнтэй адилтгах орлого" ба "Хүү болон түүнтэй адилтгах зардал" гэж хүлээн зөвшөөрнө. Үнэ цэнийн бууралтад орсон зээл, урьдчилгааны хүүгийн орлогоос бусад хүүгийн орлогыг аккрел сууриар дэлгэрэнгүй орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрнө. Үнэ цэнийн бууралтад орсон санхүүгийн хөрөнгийн хүүний орлогыг анхны үр ашигт хүүгийн хувь хэмжээгээр тооцож хүлээн зөвшөөрнө.

c. Хураамж ба шимтгэлийн орлого

ББСБ-ын хураамж, шимтгэлийн орлого нь ихэвчлэн зээлийн өргөдөл, гүйлгээний болон хугацаа сунгасны шимтгэл зэргээс бүрддэг. Хураамж, шимтгэлийн орлогыг үйлчилгээ үзүүлсэн хугацаанд нь мөнгөн сууриар хүлээн зөвшөөрдөг.

d. Хураамж ба шимтгэлийн зардал

ББСБ-ын хураамж, шимтгэлийн зардал нь ихэвчлэн харилцах дансны шимтгэл, санхүүгийн хураамж зэргээс бүрддэг. Хураамж, шимтгэлийн зардлыг үйлчилгээ үзүүлсэн хугацаанд нь мөнгөн сууриар хүлээн зөвшөөрдөг.

e. Татварын зардал

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

f. Үйл ажиллагааны түрээсийн төлбөр

Түрээсийн зардлыг түрээсийн хугацааны турш шулуун шугамын аргаар орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрдөг.

g. Ажиллагсдын тэтгэвэр, тэтгэмжийн төлөвлөгөө

Ажиллагсдын тэтгэвэр, тэтгэмж нь Монгол Улсын Нийгмийн даатгалын байгууллагад төлж буй нийгмийн болон эрүүл мэндийн даатгалын шимтгэлийн төлбөрийг агуулдаг. Энэхүү тодорхойлсон тэтгэмжийн ажил олгогчийн ажилтныхаа өмнөөс төлөх дүнг гарсан үед нь орлогын тайланд зардлаар хүлээн зөвшөөрдөг.

h. Мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгө

Мөнгөн хөрөнгө нь гар дээрх бэлэн мөнгө, арилжааны банкин дахь харилцах данснаас бүрдэж байна.

i. Зээл ба урьдчилгаа

Тус ББСБ-ын харилцагчдад олгосон зээл нь зээл ба авлагаар ангилагдсан. Эргэн төлөгдөхөөр тооцоолсон дүнг тусгах зорилгоор зээлийн эрсдлийн санг хассан цэвэр дүнгээр тайлагнадаг.

j. Өмч, Барилга, Тоног төхөөрөмж
i. Хүлээн зөвшөөрөлт ба хэмжилт

Өмч, барилга, тоног төхөөмжийг анхны өртгөөр нь хүлээн зөвшөөрнө. Өмч, барилга, тоног төхөөмжийн өртөг нь худалдан авсан үнэ, импортын татвар, эргэн төлөгдөхгүй худалдан авалтын татвар болон тухайн хөрөнгийг зориулалтын ажлын байршил, нөхцөлд бэлэн болгохтой холбогдсон бусад зардал зэргээс бүрдэнэ.

Үл хөдлөх хөрөнгийг анх хүлээн зөвшөөрсний дараа үеэс дахин үнэлсэн үнээс хуримтлагдсан элэгдэл болон хуримтлагдсан үнийн бууралтын алдагдлыг хассан дүнгээр нь бүртгэнэ.

Үл хөдлөх хөрөнгөөс бусад үндсэн хөрөнгийг өртгөөс хуримтлагдсан элэгдэл болон хуримтлагдсан үнийн бууралтын алдагдлыг хассан цэвэр дүнгээр бүртгэнэ.

Өмч, барилга, тоног төхөөмжийг борлуулснаас үүссэн олз гарзыг борлуулж буй үнэ болон тухайн хөрөнгийн дансны үнэтэй харьцуулж тодорхойлдог бөгөөд цэвэр дүнгээр орлогын тайланд "бусад олз/гарз" -аар хүлээн зөвшөөрдөг.

Хэрэв дахин үнэлсэн үндсэн хөрөнгийг борлуулах тохиолдолд дахин үнэлгээний нэмэгдэл санд байгаа дүнг хуримтлагдсан ашиг руу шилжүүлдэг.

i. Дараа үеийн зардал

Өмч, барилга, тоног төхөөрөмжийн эд ангийг дахин солих, орлуулахтай холбоотой өртгийг уг эд анги ирээдүйд эдийн засгийн үр өгөөж өгөх болон өртгийг найдвартай хэмжих боломжтой үед хөрөнгөөр хүлээн зөвшөөрнө. Солигдсон эд ангийн дансны үнээр хөрөнгийн дансны үнийг бууруулна.

Өдөр тутмын үйлчилгээний зардлыг тухайн зардал гарсан тайлант үеийн орлогын тайланд зардлаар хүлээн зөвшөөрнө.

ii. Элэгдэл

Элэгдлийг үндсэн хөрөнгийн тогтоосон ашиглалтын хугацааны туршид шулуун шугамын аргаар байгуулж, орлогын тайланд зардлаар харуулдаг. Тогтоосон ашиглалтын хугацаа нь дараах байдалтай байна.

Барилга	25 жил
Тавилга	10 жил
Тээврийн хэрэгсэл	10 жил
Компьютер	2 жил

l. Үнийн бууралт

Үнийн бууралт үүссэн тухай бие нотолгоо байгаа эсэхийг тодорхойлох зорилгоор ББСБ-ын хөрөнгийн дансны үнийг балансын өдөр бүр шалгадаг. Ийм шинж тэмдэг байгаа бол тухайн хөрөнгийн эргэн нөхөгдөх боломжит дүнг тооцдог.

i. Зээлийн үнийн бууралт

Зээл нь эргэн төлөгдөхөд учирч болзошгүй эрсдэлээс хамгаалах тусгай болон ерөнхий нөөцийг хассан цэвэр дүнгээр илэрхийлэгдсэн. Зээлийн үлдэгдлийг шалгасны үндсэн дээр түүний үнэ нь бодиттойгоор буурч байгаа нь тодорхойлогдсон зээлийн дансны үнийг эргэн нөхөгдөх боломжтой

дүн хүртэл нь бууруулж, тусгай нөөцийг байгуулдаг. Ижил төрлийн багцын дансны үнийг эргэн нөхөгдөх боломжтой дүн хүртэл нь бууруулж, тусгай нөөцийг байгуулдаг. Ижил төрлийн багцын дансны үнийг балансын өдрөөрх тооцоолсон эргэн нөхөгдөх боломжтой дүн хүртэл нь бууруулж ерөнхий нөөцийг байгуулдаг. Нөөцийн өсөлтийг орлогын дэлгэрэнгүй тайланд хүлээн зөвшөөрдөг. Эрсдлийн нөөцийг байгуулахдаа Монгол банкны ерөнхийлөгч, Сангийн сайдын хамтарсан тушаалаар баталсан журмыг баримталдаг. Зээл эргэн төлөгдөхгүй нь тодорхой болмогц бүх шаардлагатай эрх зүйн горимуудыг хийж гүйцэтгэсний дараа алдагдлыг тооцож, зээлийг болзошгүй эрсдэлээс хамгаалах сангаас хаадаг. Балансын өдрөөс хойш үнийн бууралтын алдагдлын дүн багасвал, бууруулж бүртгэсний дараа тохиолдсон үйл явдалтай холбогдож бууруулсан бичилт буюу нөөцийг орлогын тайлангаар дамжуулан буцаан бүртгэдэг.

ii. Өмчлөх бусад хөрөнгийн үнийн бууралт

Төлөгдөх хугацаа нь хэтэрсэн зээлийн үндсэн өр ба хүүгийн төлбөрийг барагдуулах зорилгоор компанийн эзэмшилд бүрэн шилжүүлэн авсан, борлуулах зориулалтай хөрөнгийг өмчлөх бусад хөрөнгө хэмээн хүлээн зөвшөөрдөг. Өмчлөх бусад хөрөнгийг өмчлөлд авснаас хойш Монгол банкны ерөнхийлөгч ба Сангийн сайдын хамтарсан тушаалаар баталсан журмын дагуу борлогдоогүй хугацаа болон чанарт нь суурилан эрсдлийн нөөцийг хассан цэвэр дүнгээр санхүүгийн тайланд хүлээн зөвшөөрдөг.

iii. Бусад хөрөнгийн үнийн бууралт

Мөнгөний орох урсгал бий болгодоггүй хөрөнгүүдийн хувьд эргэн нөхөгдөх дүнг тухайн хөрөнгийн харьяалагдаж буй мөнгө бий болгогч нэгжийнх нь хувьд тодорхойлдог. Хөрөнгийн эсвэл мөнгө бий болгогч нэгжийн дансны үнэ нь эргэн нөхөгдөх үнээсээ давсан үед үнийн бууралтын алдагдлыг орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрдөг. Эргэн нөхөгдөх дүнг тодорхойлоход ашигласан тооцоололд өөрчлөлт орсон бол үнийн бууралтын алдагдлыг буцаан бүртгэдэг. Үнийн бууралтын бүх буцаалтыг орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрдөг.

4 Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө

Үзүүлэлт	2019.12.31	2020.12.31
Касс дахь бэлэн мөнгө	-	1,266,224,739.00
Банкин дахь мөнгөн хөрөнгө	-	40,383,584.46
	-	**1,306,608,323.46**

2020-12-31-ны өдрийн байдлаар мөнгөн хөрөнгийн 51.16 хувийг касс дахь мөнгөн хөрөнгө эзэлж байна. Мөн нийт хөрөнгийн 0.26 хувийг мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгө эзэлж байна.

5 Харилцагчдад олгосон зээл

Зээлийн ангилал

Үзүүлэлт	2019.12.31	2020.12.31
Хэвийн зээл	-	1,192,038,288.31
Хугацаа хэтэрсэн зээл	-	-
Хэвийн бус зээл	-	-
Эргэлзээтэй зээл	-	-
	-	**1,192,038,288.31**

2020-12-31-ны байдлаар нийт зээлийг 100 хувийг хэвийн зээл эзэлж байна. Нийт хөрөнгийн 47.16 хувийг эзэлж байна.

Зээлийн ангилал

Хувийн сектор	300,000,000.00
Иргэд	892,038,288.31
	1,192,038,288.31

Банк Бус Санхүүгийн Үйл Ажиллагааны Тухай хуулийн 13 дугаар зүйл 13.1-д "Банк бус санхүүгийн байгууллагаас нэг зээлдэгч болон холбогдох этгээдэд олгох зээл, зээлтэй адилтган тооцох бусад актив хөрөнгө, төлбөрийн баталгааны нийлбэр дүн нь тухайн банк бус санхүүгийн байгууллагын өөрийн хөрөнгийн 30 хувиас хэтэрч болохгүй" гэж заасныг зөрчөөгүй байна.

6 Хуримтлуулж тооцсон хүүний орлого

Үзүүлэлт	2019.12.31	2020.12.31
Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага	-	23,115,607.17
	-	**23,115,607.17**

Компани гэрээний хүүгийн авлагыг хуримтлуулж тооцоолон бүртгэж байна.

7 Урьдчилж төлсөн зардал, тооцоо, Дараа тайлан

Үзүүлэлт	2019.12.31	2020.12.31
Урьдчилж төлсөн зардал, тооцоо	-	-
Дараа тайлангийн тооцоо	-	3,700,000.00
	-	**3,700,000.00**

8 Үндсэн хөрөнгө

Үзүүлэлт	2019.12.31	2020.12.31
Компьютер, техник хэрэгсэл	-	2,469,700.00
Хуримтлагдсан элэгдэл /Компьютер, техник хэрэгсэл/	-	(205,808.34)
	-	**2,263,891.66**

9 Бусад өр төлбөр

Үзүүлэлт	2019.12.31	2020.12.31
ХХОАТ-ын өглөг	-	428,000.00
Орлогын албан татварын өглөг	-	2,728,124.17
Бусад	-	16,868.92
	-	**3,172,993.09**

10 Дүрмийн сан

Үзүүлэлт	2019.12.31	2020.12.31
Дүрмийн сан	-	2,500,000,000.00
Хувьцаа /ширхэг/	-	2,500,000.00

"Заан инвест ББСБ" ХХК 2,500,000,000.00 төгрөгийн хувьцаат капитал нь нэг бүр нь 1,000.00 төгрөгийн үнэтэй 2,500,000.00 ширхэг хувьцаанаас бүрдэж байна.

11 Хүү болон түүнтэй адилтгах орлого

Үзүүлэлт	2019.12.31	2020.12.31
Хугацаандаа байгаа зээлийн хүүгийн орлого	-	41,220,692.56
Хугацаа хэтэрсэн зээлийн хүүгийн орлого	-	58.39
	-	**41,220,750.95**

12 Хүүгийн бус зардал

Үзүүлэлт	2019.12.31	2020.12.31
Үндсэн болон нэмэгдэл цалин	-	5,333,333.00
Нийгмийн даатгалын зардал	-	666,666.93
Түрээс	-	936,000.00
Үндсэн хөрөнгийн элэгдэл	-	205,808.34
Харилцаа холбоо, интернет	-	197,264.00
Програм хангамжийн зардал		4,763,000.00
Автоматжуулалттай холбоотой урсгал зардал	-	101,600.00
Зар сурталчилгаа, маркетингийн судалгаа	-	5,000,597.00
Бичиг хэргийн зардал	-	457,800.00
Тэмдэгтийн хураамж		46,000.00
Харилцах дансны шимтгэл	-	14,440.00
	-	**17,722,509.27**

Компани нь өдөр тутмын үйл ажиллагаа явуулахын тулд хүүгийн бус зардлуудыг гаргадаг байна.
2020-12-31-ны байдлаар хүүгийн бус зардлын 30.09 хувийг цалингийн зардал эзэлж байна.

13 Орлогын албан татварын зардал

Үзүүлэлт	2019.12.31	2020.12.31
Тайлант үеийн орлогын албан татварын зардал	-	2,728,124.17
	-	**2,728,124.17**

Компани нь тайлант онд 2,728,124.17 төгрөгийн орлогын албан татварын зардалтай ажилласан байна.

Аудитор _____ Н.Мөнхзаяа /Мэргэшсэн нягтлан бодогч/

Туслах аудитор _____ Д.Наранбат /Бүртгэл санхүүгийн мэргэжилтэн/

2021 оны 03 сарын 29

ҮНДЭСНИЙ АУДИТЫН КОМПАНИ

Since 2007



МЭЖИК КОНСАЛТИНГ АУДИТ ХХК

Монгол улс, Улаанбаатар хот, Баянзүрх дүүрэг, 25-р хороо, UB Tower, 15-р давхар, 1502 тоот

Утас: 7013-1044 **Цахим хуудас:** www.magicgroup.mn **Э-шуудан:** audit@magicgroup.mn