МИШЭЭЛ-ОД АУДИТ ХХК
Нягтлан бодох бүртгэл- Аудит, Баталгаажуулалт, Аутсорсингийн үйлчилгээ, Бизнесийн зөвлөгөө өгөх

"Ивээл инвест ББСБ" ХХК-ийн
Захирал Г.Одончимэг танаа

__2021.04.27___ № ___А/44_____

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

Санхүүгийн Тайлангийн Аудитын Талаарх Тайлан

Бид 2020 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусвар болгосон санхүүгийн байдал, орлогын дэлгэрэнгүй, өмчийн өөрчлөлт, мөнгөн гүйлгээний тайлан болон ач холбогдол өндөртэй нягтлан бодох бүртгэлийн хураангуйг багтаасан санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэлээс бүрдсэн Ивээл инвест ББСБ ХХК-ийн санхүүгийн тайланд аудит хийж гүйцэтгэлээ.

Зөрчилгүй санал дүгнэлт

Бидний үзэж байгаагаар эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь бүхий л материаллаг асуудлаар Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хууль, Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандарт, Нягтлан бодох бүртгэлийн олон улсын стандартад нийцүүлж, Сангийн сайдын баталсан бодлого, журам, зааврын дагуу үнэн, бодитой, шударга илэрхийлсэн тул зөрчилгүй санал дүгнэлт гаргаж байна.

Санал дүгнэлтийн үндэслэл

Бид энэхүү аудитын ажлыг Аудитын олон улсын стандарт /АОУС/-уудын дагуу хийсэн. Эдгээр стандартын дагуу хүлээх хариуцлагаа энэхүү тайлангийн Санхүүгийн тайлангийн аудитад Аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага хэсэгт тайлбарласан. 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 Бид байгууллагаас хараат бус бөгөөд хууль болон НБЁЗОУСЗ-өөс гаргасан дүрмийн шаардлагын дагуу тавигддаг ёс зүйн үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн.

Аудитаар Ивээл инвест ББСБ ХХК-ийн 2020 оны жилийн эцсийн санхүүгийн тайлан дах үлдэгдэл, ажил гүйлгээний дүн хэмжээ болон илчлэл тодруулга, тус байгууллагад мөрдөж байгаа нягтлан бодох бүртгэлийн бодлого, бүртгэл хөтлөлт, програм хангамж, дотоод хяналтын систем болон удирдлагын хийсэн томоохон тооцооллыг шалгаж, аудитын санал дүгнэлтийг дэмжих нотлох зүйлсийг хангалттай цуглуулсан.

Бидний хийсэн аудит тус санхүүгийн тайлан, тодруулгад санал дүгнэлт өгөх хангалттай, зохистой үндэслэлийг бүрдүүлсэн бөгөөд аудитын дүнд үндэслэсэн санал, зөвлөмжийг аудитын тайланд тусгасан болно.

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 Компанийн үйл ажиллагааг зогсоох юм уу татан буулгахаар төлөвлөсөн эсвэл ингэхээс өөр бодит сонголт байхгүй байхаас бусад тохиолдолд санхүүгийн тайлангуудаа 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

Бидний үүрэг хариуцлага бол гүйцэтгэсэн аудитдаа тулгуурлан эдгээр санхүүгийн тайлангуудад дүгнэлт гаргах явдал юм. Бид аудитаа Аудитын Олон Улсын Стандартын дагуу хийж гүйцэтгэдэг. Эдгээр стандартууд нь ёс зүйн шаардлагуудыг баримталж, санхүүгийн тайлангууд нь материаллаг зөрчилгүй илэрхийлэгдсэн эсэх талаар ул үндэслэлтэй баталгаа олж авах зорилгоор аудитыг төлөвлөж, гүйцэтгэхийг биднээс шаарддаг.

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 илрүүлдэг гэсэн нотолгоо болохгүй. Буруу илэрхийлэх явдал нь залилан эсвэл алдаанаас үүсэж болох ба хэрэв тэр нь дангаараа эсвэл нийтдээ санхүүгийн тайланд үндэслэн гаргасан хэрэглэгчдийн эдийн засгийн шийдвэрт нөлөөлөх магадлалтай материаллагт тооцогддог.

Санхүүгийн тайлагналыг бүхэлд нь үнэлэхээс гадна, удирдлагын зүгээс хийсэн томоохон тооцооллуудын үндэслэлтэй байдал, хэрэглэсэн нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогуудын тохиромжтой байдлыг үнэлэх ажлыг бидний аудит багтаасан.

Бидний гүйцэтгэсэн аудит нь аудитын дүгнэлт гаргахад хангалттай бөгөөд зохистой аудитын нотолгоогоор хангагдсан гэж бид итгэж байна.

Хүндэтгэсэн:

МИШЭЭЛ ОД АУДИТ ХХК-ИЙН ЗАХИРАЛ Т.ОДОНЧИМЭГ
Мэргэшсэн нягтлан бодогчид

УЛААНБААТАР ХОТ
МИШЭЭЛ-ОД АУДИТ ХХК
9020010058
5201233 СБТ11121

Хаяг: Улаанбаатар хот, Баянгол дүүрэг, 2 хороо, Сөүлийн гудамж, ЭРХИ төв 03 тоот
Веб хуудас: www.misheelodaudit.mn , И-мэйл: Misheelod@yahoo.com
Утас: +976 70169029; 99069029; 99065204; 990832846; 70169029

"ИВЭЭЛ ИНВЕСТ ББСБ" ХХК-ИЙН АУДИТ ХИЙГДСЭН
2020 ОНЫ ЖИЛИЙН ЭЦСИЙН
САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

(төгрөгөөр)

БАЛАНСЫН ЗҮЙЛ	Аудитаар баталгаажсан үлдэгдэл	
	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
ХӨРӨНГӨ		
А. ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГӨ		
1. МӨНГӨН ХӨРӨНГӨ	**47,074,910.59**	**40,941,303.62**
1. Бэлэн мөнгө	1,827,693.35	2,960,397.34
2. Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан харилцах	45,247,217.24	37,980,906.28
3. Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хадгаламж	-	-
2. БОГИНО ХУГАЦААТ ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТ /ЦЭВРЭЭР/	-	-
4. Үнэт цаас		
5.Арилжааны үнэт цаас		
6. Богино хугацаат хөрөнгө оруулалтын үнэт цаас		
7. (Хөрөнгө оруулалтын үнэт цаасны эрсдэлийн сан)		
3. ЗЭЭЛ /ЦЭВРЭЭР/	**1,702,433,244.00**	**994,764,954.03**
8. Нийт зээл	1,752,433,244.00	1,064,821,922.03
8.1. Хэвийн зээл	1,702,433,244.00	953,139,955.03
8.2. Хугацаа хэтэрсэн зээл	-	-
8.3. Чанаргүй зээл	50,000,000.00	111,681,967.00
8.3.1. Хэвийн бус зээл	-	55,500,000.00
8.3.2. Эргэлзээтэй зээл	-	-
8.3.3. Муу зээл	50,000,000.00	56,181,967.00
8.4. (Зээлийн эрсдэлийн сан)	50,000,000.00	70,056,968.00
4. САНХҮҮГИЙН ТҮРЭЭСИЙН ТООЦООНЫ АВЛАГА/ЦЭВРЭЭР/	-	-
9. Нийт санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага/төгрөгийн/	-	-
9.1. Хэвийн санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага		
9.2. Хугацаа хэтэрсэн санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага		
9.3. Чанаргүй санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага	-	-
9.3.1. Хэвийн бус санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага		
9.3.2. Эргэлзээтэй санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага		
9.3.3. Муу санхүүгийн түрээс тооцооны авлага		
10. Нийт санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага/валютаар/	-	-
10.1. Хэвийн санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага		
10.2. Хугацаа хэтэрсэн санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага		
10.3. Чанаргүй санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага	-	-
10.3.1. Хэвийн бус санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага		
10.3.2. Эргэлзээтэй санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага		
10.3.3. Муу санхүүгийн түрээс тооцооны авлага		
10.4. Санхүүгийн түрээсийн эрсдэлийн сан		
5. ФАКТОРИНГИЙН ТООЦООНЫ АВЛАГА /ЦЭВРЭЭР/	-	-
11. Факторингийн тооцооны нийт авлага /төгрөгөөр/	-	-
11.1. Хугацаандаа байгаа факторингийн тооцооны авлага		
11.2. Хугацаа хэтэрсэн факторингийн тооцооны авлага		
11.3. Чанаргүй факторингийн тооцооны авлага	-	-
11.3.1. Хэвийн бус факторингийн тооцооны авлага		
11.3.2. Эргэлзээтэй факторингийн тооцооны авлага		
11.3.3. Муу факторингийн тооцооны авлага		
12. Факторингийн тооцооны нийт авлага /валютаар/	-	-
12.1. Хугацаандаа байгаа факторингийн тооцооны авлага		
12.2. Хугацаа хэтэрсэн факторингийн тооцооны авлага		

12.3. Чанаргүй факторингийн тооцооны авлага	-	-
12.3.1. Хэвийн бус факторингийн тооцооны авлага		
12.3.2. Эргэлзээтэй факторингийн тооцооны авлага		
12.3.3. Муу факторингийн тооцооны авлага		
13. (Факторингийн авлагын эрсдэлийн сан)		
6. САНХҮҮГИЙН ДЕРИВАТИВЫН АВЛАГА		
7. БУСАД АВЛАГА	**265,768,017.75**	**1,553,426,362.63**
14. Бусад авлага	40,604,396.12	1,224,511,281.53
(Найдваргүй авлагын нөөц)		
15. Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага	**225,163,621.63**	**328,915,081.10**
15.1. Хуримтлуулж тооцсон зээлийн хүүгийн авлага	225,163,621.63	328,915,081.10
15.2. Хуримтлуулж тооцсон санхүүгийн түрээсийн хүүгийн авлага		
15.3. Хуримтлуулж тооцсон үнэт цаасны хүүгийн авлага		
15.4. Хуримтлуулж тооцсон факторингийн хүүгийн авлага		
16. Салбар хоорондын тооцооны авлага		
8. БУСАД ХӨРӨНГӨ	-	-
17. Урьдчилж төлсөн зардал, тооцоо	-	-
18. Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө	-	-
18.1 Хэвийн өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө	-	-
18.2 Хугацаа хэтэрсэн өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө		
18.3 Чанаргүй өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө	-	-
18.3.1 Хэвийн бус өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө		
18.3.2 Эргэлзээтэй өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө		
18.3.3 Муу өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө		
19. (Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгийн эрсдэлийн сан)		
20. Материал, үнэ бүхий зүйлс	-	-
21. Бусад		
ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГИЙН НИЙТ ДҮН	**2,015,276,172.34**	**2,589,132,620.28**
2. ЭРГЭЛТИЙН БУС ХӨРӨНГӨ		
ҮНДСЭН ХӨРӨНГӨ	**286,411,972.55**	**896,081,033.53**
22. Барилга байгууламж	-	-
23. Хуримтлагдсан элэгдэл (барилга байгууламж)		
24. Эд хогшил	34,285,120.00	33,907,787.00
25. Хуримтлагдсан элэгдэл (эд хогшил)	15,959,481.21	19,764,948.83
26. Техник хэрэгсэл	333,490,700.00	978,990,700.00
27. Хуримтлагдсан элэгдэл (техник хэрэгсэл)	65,404,366.24	97,052,504.64
28. Дуусаагүй барилга		
БИЕТ БУС ХӨРӨНГӨ	**1,279,791.04**	**1,119,488.69**
30. Биет бус хөрөнгө	1,279,791.04	1,119,488.69
31. Элэгдэл (биет бус хөрөнгө)		
ЭРГЭЛТИЙН БУС ХӨРӨНГИЙН ДҮН	**287,691,763.59**	**897,200,522.22**
НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН	**2,302,967,935.93**	**3,486,333,142.50**
Б. ӨР ТӨЛБӨР		
БОГИНО ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨР	-	-
1. Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан богино хугацаат зээл		
2. Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан богино хугацаат зээлийн хугацаа хэтрэлт		
3. Өрийн бичгээрх өглөг		
4. Санхүүгийн деривативын өглөг		
5. Төслийн зээлийн богино хугацаат санхүүжилт		
БУСАД ЭХ ҮҮСВЭР	-	-
6. Итгэлцлийн үйлчилгээний өглөг		

7. Факторингийн үйлчилгээний өглөг		
8. Монгон гуйвуулгын өглөг		
9. Зээлийн батлан даалтанд байршуулсан эх үүсвэр		
10. Төлбөрийн болон зээлийн картын үйлчилгээтэй холбоотой өглөг		
БУСАД ӨР ТӨЛБӨР	**38,359,912.41**	**32,913,273.22**
11. Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн өглөг	-	-
11.1 Хуримтлуулж тооцсон зээлийн хүүгийн өглөг		
11.2 Хуримтлуулж тооцсон үнэт цаасны хүүгийн өглөг		
11.3 Хуримтлуулж тооцсон бусад хүүгийн өглөг		
12. Бусад өглөг	38,359,912.41	32,913,273.22
12.1 Салбар хоорондын тооцооны өглөг		
12.2 Ногдол ашгийн өглөг		
12.3 Цалингийн өглөг	27,005.09	1.56
12.4. ЭМД,НДШ-ийн өглөг		2.00
12.5 ХАОАТ-ын өглөг	1,858,460.66	703,069.67
12.6 Орлогын албан татварын өглөг	34,754,446.66	30,000,000.00
12.7 Бусад	1,720,000.00	2,210,199.99
БОГИНО ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨРИЙН ДҮН	**38,359,912.41**	**32,913,273.22**
УРТ ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨР		
13. Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан урт хугацаат зээл	239,447,098.00	316,500,000.00
14. Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан урт хугацаат зээлийн хугацаа хэтрэлт		
15. Төслийн зээлийн урт хугацаат санхүүжилт	-	-
УРТ ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨРИЙН ДҮН	**239,447,098.00**	**316,500,000.00**
НИЙТ ӨР ТӨЛБӨРИЙН ДҮН	**277,807,010.41**	**349,413,273.22**
В. ӨӨРИЙН ХӨРӨНГӨ		
ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧ		
ХУВЬЦААТ КАПИТАЛ		
1. Энгийн хувьцаа	1,520,000,000.00	2,500,000,000.00
2. Давуу эрхтэй хувьцаа		
3. Халаасны хувьцаа		
ХУВЬЦААТ КАПИТАЛЫН ДҮН	**1,520,000,000.00**	**2,500,000,000.00**
БУСАД ӨМЧ	**505,160,925.52**	**636,919,869.28**
4. Нэмж төлөгдсөн капитал	-	-
5.Хандивын капитал	-	-
6. Дахин үнэлгээний нэмэгдэл		
7. Хоёрдогч өглөг /5 жилээс дээш хугацаатай/		
8. Хуримтлагдсан ашиг /алдагдал/	505,160,925.52	636,919,869.28
8.1. Тайлант үеийн ашиг /алдагдал/	412,531,680.43	131,758,943.76
8.2. Өмнөх үеийн ашиг /алдагдал/	92,629,245.09	505,160,925.52
9. Нөөцийн сан		
10. Нийгмийн хөгжлийн сан		
ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН	**2,025,160,925.52**	**3,136,919,869.28**
ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН	**2,302,967,935.93**	**3,486,333,142.50**
	-	-

"ИВЭЭЛ ИНВЕСТ ББСБ" ХХК-ИЙН АУДИТ ХИЙГДСЭН
2020 ОНЫ ЖИЛИЙН ЭЦСИЙН
ОРЛОГО УР ДҮНГИЙН ТАЙЛАН

(төгрөгөөр)

	БАЛАНСЫН ЗҮЙЛ		Аудитаар баталгаажсан үлдэгдэл	
			Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1		**ХҮҮГИЙН ОРЛОГО**	**422,901,364.50**	**304,417,677.14**
	1.1	Хугацаандаа байгаа зээлийн хүүгийн орлого	402,356,331.05	430,906,147.91
	1.2	Хугацаа хэтэрсэн зээлийн хүүгийн орлого	20,545,033.45	12,131,626.17
	1.3	Үнэт цаасны хүүгийн орлого		-
	1.4	Хугацаандаа байгаа санхүүгийн түрээсийн хүүгийн орлого		
	1.5	Хугацаа хэтэрсэн санхүүгийн түрээсийн хүүгийн орлого		
	1.6	Хугацаандаа байгаа Факторингийн үйлчилгээний хүүгийн орлого		
	1.7	Хугацаа хэтэрсэн Факторингийн үйлчилгээний хүүгийн орлого		
	1.8	Харилцах дансны хүүгийн орлого	-	-
	1.9	Банкин дахь хадгаламжийн хүүгийн орлого		-
	2	Хүүгийн орлогын буцаалт	-	138,620,096.94
		ХҮҮГИЙН ЗАРДАЛ	**37,385,913.00**	**30,446,230.00**
2	2.1	Банкны байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	144,724.00	-
	2.2	Бусад санхүүгийн байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	37,241,189.00	30,446,230.00
	2.3	Төслийн зээлийн санхүүжилтын хүүгийн зардал	-	-
	2.4	Өрийн бичгийн хүүгийн зардал		
	2.5	Хүүгийн зардлын буцаалт		
3		**ЦЭВЭР ХҮҮГИЙН ОРЛОГО (1-2)**	**385,515,451.50**	**273,971,447.14**
4		**ХҮҮГИЙН БУС ОРЛОГО (4.1+4.2+4.3)**	**3,960,962.45**	**4,560,352.00**
	4.1	**Арилжааны цэвэр орлого (4.1.1+4.1.2)**	**-**	**-**
	4.1.1	Гадаад валютын арилжааны орлого		-
	4.1.2	Үнэт цаасны арилжааны орлого		
	4.2	**Ханш болон үнэлгээний тэгшитгэлийн орлого (4.2.1+4.2.2)**	**-**	**-**
	4.2.1	Гадаад валютын ханшийн тэгшитгэлийн орлого	-	-
	4.2.2	Үнэт цаасны үнэлгээний тэгшитгэлийн орлого		
	4.3	**Санхүүгийн үйлчилгээний шимтгэл (4.3.1+…+4.3.6)**	**3,960,962.45**	**4,560,352.00**
	4.3.1.	Санхүүгийн түрээсийн орлого		
	4.3.2	Итгэлцлийн үйлчилгээний орлого		
	4.3.3	Мөнгөн гуйвуулгын орлого		
	4.3.4	Картын үйлчилгээний орлого		
	4.3.5	Санхүүгийн зөвлөгөө, мэдээлэл өгөх үйлчилгээний орлого		
	4.3.6	Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого	3,960,962.45	4,560,352.00
	4.3.7	Бусад үйлчилгээ	-	-
5		**ХҮҮГИЙН БУС ЗАРДАЛ (5.1+5.2+5.3)**	**144,972,804.20**	**123,787,574.04**
	5.1	**Арилжаа болон ханшийн тэгшитгэлийн зардал (5.1.1+…+5.1.4**	**-**	**-**
	5.1.1	Гадаад валютын арилжааны алдагдал		-
	5.1.2	Үнэт цаасны арилжааны алдагдал		
	5.1.3	Гадаад валютын ханшийн тэгшитгэлийн зардал	-	-
	5.1.4	Үнэт цаасны үнэлгээний тэгшитгэлийн зардал		
	5.2	**Боловсон хүчний холбогдолтой зардал (5.2.1+..+5.2.10)**	**69,517,073.56**	**52,782,109.23**
	5.2.1	Үндсэн болон нэмэгдэл цалин	39,114,729.00	40,153,729.99
	5.2.2	Ажилтнуудад олгосон нэмэгдэл цалин, урамшуулал		4,000,000.00
	5.2.3	Ажилтнуудад олгосон нөхөн олговор хөнгөлөлт		-
	5.2.4	Ажилтнуудад олгосон тэтгэмж, нийгмийн халамж		200,000.00
	5.2.5	Гэрээгээр ажиллагсдын ажлын хөлс	1,016,000.00	922,000.00
	5.2.6	Нийгмийн даатгал, эрүүл мэндийн даатгалын зардал	5,043,523.10	2,320,018.00
	5.2.7	Албан томилолт	-	
	5.2.8	Сургалтын зардал	1,713,700.00	1,635,000.00
	5.2.9	Бусад	22,629,121.46	3,551,361.24

5	5.3	**Бусад зардал (5.3.1+…5.3.26)**	**75,455,730.64**	**71,005,464.81**
	5.3.1	Үнэт цаас болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбоотой гарсан зардал		
	5.3.2	Зээл болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбогдон гарсан зардал	-	-
	5.3.3	Санхүүгийн түрээсийн үйл ажиллагаатай холбогдон гарсан зардал		
	5.3.4	Факторингийн үйл ажиллагаатай холбогдон гарсан зардал		
	5.3.5	Итгэлцлийн үйлчилгээ болон түүнтэй холбогдон гарсан зардал		
	5.3.6	Аудитын төлбөр, мэргэжлийн үйлчилгээ	600,000.00	1,100,000.00
	5.3.7	Даатгал	2,237,000.00	8,581,539.00
	5.3.8	Түрээс	-	-
	5.3.9	Ашиглалтын зардал /цахилгаан, уур ус, дулаан, цэвэр, бохир ус/	2,107,433.76	2,253,808.18
	5.3.10	Үндсэн хөрөнгийн элэгдлийн зардал	38,837,659.44	35,991,241.37
	5.3.11	Харуул, хамгаалалтын зардал	1,500,000.00	1,500,000.00
	5.3.12	Харилцаа холбоо, интернет	7,718,482.00	5,842,565.64
	5.3.13	Шатахуун болон тээврийн зардал	523,175.00	33,551.00
	5.3.14	Сэлбэг хэрэгсэл, засвар үйлчилгээ	8,346,100.00	245,300.00
	5.3.15	Зохицуулалтын хураамжийн зардал	1,980,000.00	2,700,000.00
	5.3.16	Хөдөлмөр хамгаалал, галын аюулаас хамгаалах зардал	-	-
	5.3.17	Захиалгат хэвлэлийн зардал	66,700.00	-
	5.3.18	Автоматжуулалттай холбоотой урсгал зардал	-	-
	5.3.19	Нөгдөл ашиг		
	5.3.20	Зар сурталчилгаа, маркетингийн судалгаа	4,814,000.00	2,069,000.00
	5.3.21	Бичиг хэргийн зардал	962,917.00	387,591.00
	5.3.22	Ариун цэврийн зардал	-	22,000.00
	5.3.23	Үл хөдлөх хөрөнгийн татвар	702,611.30	702,611.00
	5.3.24	Харилцагчдын сургалт судалгааны зардал		
	5.3.25	Бусад	5,059,652.14	9,576,257.62
6	**ЦЭВЭР ХҮҮГИЙН БУС ОРЛОГО/ЗАРДЛЫН ДҮН (4-5)**		**(141,011,841.75)**	**(119,227,222.04)**
7	**БОЛЗОШГҮЙ ЭРСДЭЛИЙН САН БАЙГУУЛАХААС ӨМНӨХ ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ АШИГ/АЛДАГДАЛ (3+6)**		**244,503,609.75**	**154,744,225.10**
8	**БОЛЗОШГҮЙ ЭРСДЭЛИЙН ЗАРДАЛ**		**25,000,000.00**	**20,056,968.00**
	8.1	Үнэт цаасны эрсдэлийн зардал		
	8.2	Зээлийн эрсдэлийн зардал	25,000,000.00	20,056,968.00
	8.3	Санхүүгийн түрээсийн үйлчилгээний эрсдэлийн зардал		
	8.4	Факторингийн үйлчилгээний эрсдэлийн зардал		
	8.5	Найдваргүй авлагын нөөцийн зардал		
	8.6	Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгийн эрсдэлийн зардал		
9	**ҮНДСЭН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ АШИГ/АЛДАГДАЛ (7-8)**		**219,503,609.75**	**134,687,257.10**
10	**ҮНДСЭН БУС ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ОРЛОГО**		**-**	**20,306,048.46**
	10.1	Алданги	-	-
	10.2	Үндсэн хөрөнгө борлуулсны орлого		7,800,000.00
	10.3	Нөгдөл ашгийн орлого		
	10.4	Хандив		
	10.5	Тэнцлийн гадуурх тооцооноос хийгдсэн төлөгдөлт	-	-
	10.6	Бусад	-	12,506,048.46
11	**ҮНДСЭН БУС ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ЗАРДАЛ**		**2,039,800.00**	**3,249,964.00**
	11.1	Зочин төлөөлөгчийн зардал	-	-
	11.2	Торгуулийн зардал		-
	11.3	Хөрөнгө данснаас хассаны гарз	-	
	11.4	Баяр ёслол	2,039,800.00	-
	11.5	Бусад	-	3,249,964.00
12	**ЕРДИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ АШИГ/АЛДАГДАЛ / (9+10-11)**		**217,463,809.75**	**151,743,341.56**
13		Ердийн бус орлого		
14		Ердийн бус зардал		
15	**ТАТВАР ТӨЛӨХИЙН ӨМНӨХ АШИГ/АЛДАГДАЛ (12+13-14)**		**217,463,809.75**	**151,743,341.56**
16	**ОРЛОГЫН ТАТВАРЫН ЗАРДАЛ**		**21,746,380.98**	**19,984,397.80**
17	**ЦЭВЭР АШИГ (15-16)**		**195,717,428.77**	**131,758,943.76**

"ИВЭЭЛ ИНВЕСТ ББСБ" ХХК-ИЙН АУДИТ ХИЙГДСЭН
2020 ОНЫ ЖИЛИЙН ЭЦСИЙН
ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

(төгрөгөөр)

Үзүүлэлт	Хувьцаат капитал	Нэмж төлөгдсөн капитал	Хөрөнгийн дахин үнэлгээний нэмэгдэл	Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн нөөц	Хандивын капитал	Хуримтлагдсан ашиг	Өмчийн дүн
2018 оны 01 сарын 01-ний үлдэгдэл	**1,020,000,000.00**	-			-	**309,443,496.75**	**1,329,443,496.75**
Бүрттэлийн бодлогын өөрчлөлт	-	-				-	-
Залруулсан үлдэгдэл	**1,020,000,000.00**	-	-	-	-	**309,443,496.75**	**1,329,443,496.75**
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:						195,717,428.77	**195,717,428.77**
Хуваарилсан ногдол ашиг						-	-
Хувьцаат капиталын өсөлт	500,000,000.00						**500,000,000.00**
2019 оны 12 сарын 31-ээр үлдэгдэл	**1,520,000,000.00**	-	-	-	-	**505,160,925.52**	**2,025,160,925.52**
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:						131,758,943.76	131,758,943.76
Хуваарилсан ногдол ашиг						-	-
Хувьцаат капиталын өсөлт	980,000,000.00	-					980,000,000.00
2020 оны 12 сарын 31-ээр үлдэгдэл	**2,500,000,000.00**	-	-	-	-	**636,919,869.28**	**3,136,919,869.28**
						-	-

"ИВЭЭЛ ИНВЕСТ ББСБ" ХХК-ИЙН АУДИТ ХИЙГДСЭН
2020 ОНЫ ЖИЛИЙН ЭЦСИЙН
МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

(төгрөгөөр)

БАЛАНСЫН ЗҮЙЛ	Аудитаар баталгаажсан үлдэгдэл	
	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1. ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ДҮН	**(527,681,417.06)**	**(987,804,906.97)**
1.1 Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	**1,767,383,451.46**	**2,940,177,283.99**
1.1.1. Зээлийн хүүгийн орлого	238,100,620.33	211,168,425.27
1.1.2. Үнэт цаасны хүүгийн орлого		
1.1.3. Факторингийн үйлчилгээний хүүгийн орлого		
1.1.4. Харилцах дансны хүүгийн орлого	-	-
1.1.5. Банкин дахь хадгаламжийн хүүгийн орлого	-	
1.1.6. Санхүүгийн түрээсийн орлого		-
1.1.7. Гадаад валютын арилжааны орлого		
1.1.8. Үнэт цаасны арилжааны орлого		-
1.1.9. Гадаад валютын ханшийн зөрүү	-	-
1.1.10. Үнэт цаасны үнэлгээний зөрүү		
1.1.11. Итгэлцлийн үйлчилгээний орлого		
1.1.12. Мөнгөн гүйвүүлгын орлого		
1.1.13. Картын үйлчилгээний орлого		
1.1.14. Санхүүгийн зөвлөгөө, мэдээлэл өгөх үйлчилгээний орлого		
1.1.15. Санхүүгийн түрээсийн орлого		
1.1.16. Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого	3,910,962.45	4,560,352.00
1.1.17. Хүүгийн орлогын буцаалт		
1.1.18. Бусад үйлчилгээний орлого	1,525,371,868.68	2,724,448,506.72
1.2 Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	**2,295,064,868.52**	**3,927,982,190.96**
1.2.1. Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	37,385,913.00	30,446,230.00
1.2.2. Төслийн зээлийн санхүүжилтын хүүгийн зардал	-	-
1.2.3. Өрийн бичгийн хүүд төлсөн мөнгө		
1.2.4. Хүүгийн зардлын буцаалт		
1.2.5. Үндсэн ба нэмэгдэл цалин	19,694,691.12	28,418,255.00
1.2.6. Ажилтануудад олгосон нөхөн олговор, тэтгэмж		200,000.00
1.2.7. Нийгмийн даатгал, эрүүл мэндийн даатгалын зардал	9,683,566.42	4,543,133.00
1.2.8. Албан томилолт, сургалтын зардал	-	-
1.2.9. Ашиглалтын зардалд төлсөн мөнгө	2,088,481.36	2,253,808.18
1.2.10. Шатахуун, холбоо, интернет, сэлбэг хэрэгсэлд төлсөн мөнгө	12,245,257.00	5,876,116.64
1.2.11. Бичиг хэргийн зардал, ариун цэврийн зардал	962,917.00	457,091.00
1.2.12. Татвар, даатгалын төлсөн мөнгө	10,473,349.01	24,370,639.00
1.2.13. Зар сурталчилгаанд төлсөн мөнгө	2,064,000.00	2,069,000.00
1.2.14. Үнэт цаас болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбоотой гарсан мөнгө		
1.2.15. Зээл болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбогдон гарсан мөнгө	-	-
1.2.16. Факторинг болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбогдон гарсан мөнгө		
1.2.17. Итгэлцлийн үйлчилгээ болон түүнтэй холбогдон гарсан мөнгө		
1.2.18. Санхүүгийн түрээсийн үйл ажиллагаатай холбогдон гарах мөнгө		
1.2.19. Аудитын төлбөр, мэргэжлийн зөвлөгөө үйлчилгээний мөнгө	600,000.00	1,100,000.00
1.2.20. Зохицуулалтын үйлчилгээний хураамжид төлсөн мөнгө	1,980,000.00	2,700,000.00
1.2.21. Ногдол ашгаар олгосон мөнгө	-	
1.2.22. Бэлтгэн нийлүүлэгчид төлсөн бусад мөнгө	182,384,984.47	1,934,835,525.52
1.2.23. Бусад үйлчилгээнд төлсөн мөнгө	2,015,501,709.14	1,890,712,392.62
2 ҮНДСЭН БУС ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ	495,340,200.00	**981,671,300.00**
2.1 Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	500,000,000.00	**983,000,000.00**
2.1.1. Үндсэн ба хөрөнгө борлуулсны орлого	-	3,000,000.00
2.1.2. Ногдол ашгийн орлого		
2.1.3. Хандив		
2.1.4. Бусад	500,000,000.00	980,000,000.00
2.2 Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	4,659,800.00	1,328,700.00
2.2.1. Баяр ёслол, зочин төлөөлөгчийн зардал	2,039,800.00	-
2.2.2. Торгуулийн зардал		-
2.2.3. Бусад	2,620,000.00	1,328,700.00
3. БҮХ ЦЭВЭР МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ	**(32,341,217.06)**	**(6,133,606.97)**
4.1 МӨНГӨН ХӨРӨНГИЙН ЭХНИЙ ҮЛДЭГДЭЛ	**76,236,127.66**	**47,074,910.59**
4.2 МӨНГӨН ХӨРӨНГИЙН ЭЦСИЙН ҮЛДЭГДЭЛ	**47,074,910.59**	**40,941,303.62**

АУДИТЛАГДСАН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГА
2020 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх

КОМПАНИЙН МЭДЭЭЛЭЛ

ЭЗЭМШИГЧ КОМПАНИ:	1 хувьцаа эзэмшигчтэй үүсгэн байгуулагдсан
УЛСЫН БҮРТГЭЛИЙН №:	9015003129
ТАТВАР ТӨЛӨГЧИЙН №:	6068359
БАЙГУУЛАГДСАН ОГНОО:	2016 оны 04 дүгээр сарын 18
ЗАХИРАЛ:	Ерөнхий захирал Г. Одончимэг
УТАС:	80101111
КОМПАНИЙН ХАЯГ ЭЗЭМШИГЧ КОМПАНИ	БГД 5-р хороо, 46 үйлчилгээний 2-р танхим
ҮНДСЭН ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА:	ББСБ-ын зээлийн үйл ажиллагаа эрхэлдэг МУ-ын СЗХ-ны эрх зүйн байдлын тухай хууль, Аж ахуйн үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрлийн тухай хуулийн шаардлагыг хангасан тул СЗХ-ны 2007 оны 09 сарын 28 -ны өдрийн 130 дугаар тогтоолоор БАНК БУС САНХҮҮГИЙН үйл ажиллагаа эрхлэхийг зөвшөөрч 1/23 дугаарын ТУСГАЙ ЗӨВШӨӨРЛИЙН ГЭРЧИЛГЭЭ-г олгосон байна
АУДИТЫН КОМПАНИ:	Нягтлан бодох бүртгэл хяналтын итгэмжлэгдсэн байгууллага “МИШЭЭЛ-ОД АУДИТ” ХХК

Хавсралт тодруулга нь энэхүү тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

“ИВЭЭЛ ИНВЕСТ ББСБ” ХХК

1. ЕРӨНХИЙ МЭДЭЭЛЭЛ

Үндсэн үйл ажиллагаа:	Валют арилжаа, Мөнгөн гуйвуулга
Туслах үйл ажиллагаа:	Зээлийн үйл ажиллагаа
Харилцагч санхүүгийн болон татварын байгууллага:	Чингэлтэй Дүүргийн Татварын хэлтэс Чингэлтэй Дүүргийн Санхүүгийн хэлтэс
Тайлант хугацаа:	2020 оны 1 дүгээр сарын 1-нээс 12 дугаар сарын 31
Тайлант хугацаанд үйл ажиллагаа:	Үйл ажиллагаа явуулсан 294.2 сая төгрөгийн эрхэлсэн орлоготой, 131.7 сая төгрөгийн ашигтай байна

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД

Нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогууд

Тайлан бэлтгэх үндэслэл. Санхүүгийн тайлангууд нь Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандарт ("СТОУС")-ын санхүүгийн хэрэглүүрүүдийг анхлан бодит үнэ цэнээр нь бүртгэхээс бусдаар түүхэн өртгийн зарчим дээр үндэслэн бэлтгэгдсэн болно. Эдгээр санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэхэд хэрэглэсэн нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогуудыг дор толилуулав. Цаашид, эдгээрээс өөрөөр заагаагүй бол тус бодлогуудыг толилуулж буй бүх тайлант үеүдэд тууштай хэрэглэгдсэн болно.

Тайлагналын мөнгөн нэгж. Санхүүгийн тайлангуудыг ББСБ-ын үйл ажиллагааны мөнгөн нэгж болох Монгол төгрөг("ТӨГ")-өөр тайлагнасан.

Санхүүгийн хэрэглүүрүүд – үндсэн нэр томъёонууд. Санхүүгийн хэрэглүүрүүд нь анх бодит үнэ цэнээр харин дараа үеүдэд хорогдуулсан өртгөөр бүртгэгддэг.

Санхүүгийн хөрөнгийн үнэ нь хөрөнгийн бирж болон бусад байгууллагаас олон нийтэд тогтмол зарлагддаг эсвэл бэлэн олдох боломж бөгөөд эдгээр үнээр зах зээл дээр тогтмол бодит гүйлгээ холбоогүй этгээдүүдийн хооронд хийгддэг тохиолдолд тухайн санхүүгийн хэрэглүүрийг идэвхтэй зах зээл дээр бодит үнэ цэнэ нь тогтоогдсон гэж үзнэ.

Гүйлгээний зардлууд нь зээл олгох эсвэл төлүүлэхтэй шууд холбоотой нэмэлт зардал юм. Нэмэлт зардал нь гүйлгээг хийгээгүй тохиолдолд үүсэхгүй байх байсан зардал.

Гүйлгээний зардалд өрийн хямдруулалт болон нэмэгдэл, санхүүжилтийн зардал, удирдлагын болон хадгалалтын зардлууд орохгүй.

Хорогдуулсан өртөг нь санхүүгийн хөрөнгийг анх хүлээн зөвшөөрсөн дүнгээс үндсэн төлбөрийн аливаа эргэн төлөлтийг хасаж, хуримтлагдсан хүүг нэмж, санхүүгийн хөрөнгийн хувьд үнэ цэнийн бууралттай холбоотой аливаа алдагдлыг хассан дүн болно. Хуримтлагдсан хүүд анх хүлээн зөвшөөрөх үед хойшлуулсан гүйлгээний зардлын хорогдуулалт, мөн үнийн аливаа нэмэгдэл болон хөнгөлөлтийн дүнгийн үр ашигт хүүгий аргаар тооцсон хорогдуулалт орно.

Санхүүгийн хөрөнгийн ангилал. Санхүүгийн хөрөнгө нь дараах ангилалтай байна: (а) зээл болон авлага, (б) борлуулахад бэлэн байгаа санхүүгийн хөрөнгө, (в) дуусгавар хугацаа хүртэл эзэмших санхүүгийн хөрөнгө, болон (г) бодит үнэ цэнийн өөрчлөлт нь орлого үр дүнгийн тайланд тусгагддаг санхүүгийн хөрөнгө.

Бодит үнэ цэнийн өөрчлөлт нь орлого үр дүнгийн тайланд тусгагддаг санхүүгийн хөрөнгө нь дараах дэд хэсгүүдээс бүрдэнэ: (1) анх хүлээн зөвшөөрөгдөхдөө энэ хэсэгт ангилагдсан хөрөнгө, (2) арилжааны зориулалтай эзэмших гэж ангилагдсан хөрөнгө.

ББСБ-ын болон 2020 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн бүх санхүүгийн хөрөнгө нь **зээл болон хүүгийн авлага** гэж ангилагдсан.

Зээл болон хүүгийн авлагууд нь хөрөнгийн зах зээл дээр олон нийтэд санал болгоогүй, дериватив бус, төлбөр нь тогтмол буюу тодорхойлох боломжтой санхүүгийн хөрөнгө болно.

2020 оны 12 дугаар сарын 31-ний байдлаар ББСБ нь дараах санхүүгийн хөрөнгийг СТОУС-ын хэмжилтийн зорилгоор зээл болон авлагаар ангилсан. Мөнгө болон түүнтэй адилтгах хөрөнгө, зээлийн авлага, бусад хөрөнгө.

Санхүүгийн өр төлбөрийн ангилал. ББСБ-ын бүх санхүүгийн өр төлбөр нь бусад өр төлбөрүүдийн ангилалд багтсан ба хорогдуулсан өртгөөрөө бүртгэгдсэн. 2020 оны 12 дугаар сарын 31-нээрх ББСБ-ын санхүүгийн бүх өр төлбөрүүдэд татварын өр болон бусад санхүүгийн өр төлбөрүүд багтаж байна.

Санхүүгийн хөрөнгийг үл хүлээн зөвшөөрөх буюу бүртгэлээс хасах. ББСБ нь санхүүгийн хөрөнгийг дараах тохиолдолд бүртгэлээс хасдаг: (а) хөрөнгийн төлбөрийг хүлээн авсан эсвэл хөрөнгөтэй холбоотой мөнгөн урсгалыг хүлээн авах эрх дуусгавар болсон, (б) хөрөнгөтэй холбоотой мөнгөн урсгалыг хүлээн авах эрхээ ББСБ нь бусдад шилжүүлэн өгсөн эсвэл хүлээн зөвшөөрөгдсөн дамжуулан өгөх хэлцэлд оролцож (1) хөрөнгийг эзэмшихтэй холбоотой бүхий л эрсдэл болон өгөөжийг үндсэнд нь шилжүүлсэн тохиолдлууд болно.

Үндсэн хөрөнгө. Үндсэн хөрөнгийг өөрийн өртгөөс нь хуримтлагдсан элэгдлийг, мөн шаардлагатай бол үнэ цэнэ бууралтын нөөцийг хассан дүнгээр бүртгэнэ. Бага хэмжээний засвар үйлчилгээний зардлыг үүссэн үед нь зардлаар бүртгэнэ. Үндсэн хөрөнгийн томоохон сэлбэг эсвэл бүрэлдэхүүн хэсгийг солихтой холбоотой зардлыг капиталжуулах ба солигдсон хэсгийг бүртгэлээс хасна.

Үндсэн хөрөнгө борлуулсны олз, гарзыг тодорхойлохдоо борлуулалтаас олсон орлогыг бүртгэлийн дүнтэй харьцуулах ба олз, гарзыг тухайн жилийн орлого эсвэл зардлаар бүртгэнэ.

Элэгдэл. Үндсэн хөрөнгийн элэгдлийг түүний өртгийг ашиглагдахаар тооцоолсон дорх хугацааны туршид шулуун шугамын аргыг ашиглан үлдэгдэл өртөг хүртэл нь бууруулан хуваарилж тооцно.

ашиглагдах хугацаа, жилээр

Тавилга эд хогшил, оффисын тоног төхөөрөмж	10 жил
Компьютер, түүний дагалдах хэрэгсэл	3 жил
Тээврийн хэрэгсэл	10 жил

Орлогын албан татвар. Орлогын албан татварыг тайлант үеийн эцэст хүчин төгөлдөр мөрдөгдөж буй хууль тогтоомжийн дагуу санхүүгийн тайлангуудад хүлээн зөвшөөрнө. Орлогын албан татварын зардал нь тухайн жилийн болон хойшлогдсон татвараас бүрдэх бөгөөд уг зардлуудтай холбоотой ажил гүйлгээ нь тухайн буюу өөр тайлант хугацаанд бусад дэлгэрэнгүй орлогод эсвэл шууд өмчид бүртгэгдсэнээс бусад тохиолдолд тухайн жилийн орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрөгдөнө.

Тайлант хугацааны татвар нь тухайн болон өмнөх хугацаанд үүссэн татвар ногдуулах ашиг, алдагдалтай холбоотой татварын байгууллагад төлөх эсвэл түүнээс нөхөн авах дүн байх ба 2020 оны эцэст ААНОАТ-ын өр 30.0 сая, ХХОАТ-ын өр 0.7 сая төгрөгийн өр тайлагнагдсан болно.

ББСБ нь санхүүгийн тайлагналын зорилгоор гаргасан орлогын дүнг орлогын татварын хуульд заасан татвараас чөлөөлөгдөх эсвэл хасагдахгүй зүйлүүдээр залруулсан дүн дээр үндэслэн орлогын татварын зардлыг тооцдог.

СТОУС болон Монгол улсын татварын хууль тогтоомжийн заалтуудын хооронд үүсэх зөрүүнүүд нь хөрөнгө, өр төлбөрийн санхүүгийн тайлагналын дүн болон татварын суурь хооронд түр зөрүү үүснэ.

Худалдааны болон бусад авлага. Худалдааны болон бусад авлагыг үр ашигт хүүний аргыг ашиглан хорогдуулсан өртгөөр бүртгэдэг.

Зээлийн авлагын хөрөнгө. ББСБ нь олгосон зээлийн авлагын хөрөнгийн гэрээний нэг тал болсон ба эдгээр зээлийн ирээдүйн үр ашиг (үүнд хүүний орлого орно) болон эрсдлийг өөртөө шилжүүлсэн үед хүлээн зөвшөөрөх ба бодит үнэ цэнээр бүртгэнэ. Зээлийг анхлан хүлээн зөвшөөрсөнөөс хойш хорогдуулсан өртгөөр нь бүртгэнэ. Үнэ цэнийн бууралт нь ББСБ-ын хорогдуулсан өртгөөр бүртгэдэг санхүүгийн хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын бодлогын дагуу тогтоогдоно.

Урьдчилгаа. Урьдчилгаа төлбөрийг анхны өртгөөс үнэ цэнийн бууралтыг хассан дүнгээр бүртгэнэ. Урьдчилгаа төлбөр хийгдсэн бараа үйлчилгээг нэг жилээс хойш хүлээн авахаар хүлээгдэж буй тохиолдолд эсвэл урьдчилгаа төлбөр хийгдсэн хөрөнгө нь өөрөө анх эргэлтийн бус гэж ангиллагдсан тохиолдолд уг урьдчилгаа төлбөрийг эргэлтийн бус гэж ангилна. Урьдчилгаа төлбөрийг холбогдох бараа, үйлчилгээг хүлээн авсан үед зардлаар бүртгэнэ. Урьдчилгаа төлбөртэй холбоотой хөрөнгө, бараа, үйлчилгээг хүлээн авах боломжгүй байх шинж тэмдэг илэрсэн тохиолдолд урьдчилгаа төлбөрийн дүнг зохих хэмжээгээр бууруулж холбогдох үнэ цэнийн бууралтыг тайлант жилийн орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрнө.

Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө. Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгөд тодорхой хэмжээний бэлэн мөнгөнд түргэн хөрвөх боломжтой, үнэ цэнээ алдах эрсдэл багатай зүйлс хамаарна. Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгөд бэлэн мөнгө, банкин дах харилцах болон хугацаагүй хадгаламж, анхлан 3 сар болон түүнээс богино хугацаатай хадгалуулсан

хадгаламжууд орно. Ивээл инвест ББСБ ХХК нь хадгаламжид мөнгө байршуулаагүй байна. Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийг үр ашигт хүүний аргаар хорогдуулсан өртгөөр бүртгэнэ. Хязгаарлалт бүхий шинж чанартай буюу нэг өдрөөс дээш хугацаагаар ашиглах эрх нь хязгаарлалттай үлдэгдлүүдийг мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгөд оруулдаггүй.

Дүрмийн сан болон хувьцааны нэмэгдэл. Энгийн хувьцааг дүрмийн сангаар бүртгэдэг. Шинэ хувьцаа гаргахтай шууд холбоотой нэмэлт зардлыг татварын дараах дүнгээр нь хувьцаа борлуулсны орлогоос хассан дүнгээр өөрийн хөрөнгөд тусгадаг. Гаргасан хувьцааны бодит үнэ цэнийн нэрлэсэн үнээс илүү гарсан хэсгийг хувьцааны нэмэгдэл гэж өөрийн хөрөнгөд тусгадаг. Ивээл инвест ББСБ ХХК нь валют арилжаа, гадаад мөнгөн гуйвуулга эрхлэх тусгай зөвшөөрлийн хүрээнд 2,500.0 сая төгрөгийн дүрмийн сантай байна. Компанийг 1 хувьцаа эзэмшигч эзэмшдэг.

Нэмэгдсэн өртгийн албан татвар (НӨАТ). Нэмэгдсэн Өртгийн Албан Татварын тухай хуулийн дагуу санхүүгийн үйлчилгээ (зээл олгох) НӨАТ-аас чөлөөлөгдөх бөгөөд удирдлага ББСБ-ын санхүүгийн бус үйлчилгээний үйл ажиллагаанаас байгууллагад НӨАТ-ын өр төлбөр үүсээгүй. Иймд ББСБ нь 2020 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар НӨАТ төлөгчөөр бүртгүүлээгүй болно.

Худалдааны болон бусад өглөгүүд. Худалдааны өглөгүүд нь холбоотой тал гэрээний дагуух үүргээ биелүүлэх үед хуримтлагдан үр ашигт хүүний аргын дагуу хорогдуулсан өртгөөр бүртгэгдэнэ.

Гадаад валютын хөрвүүлэлт. ББСБ-ын үйл ажиллагааны мөнгөн нэгж нь тэдгээрийн үйл ажиллагаа явуулж буй эдийн засгийн үндсэн орчны мөнгөн нэгж байдаг. Тиймээс ББСБ-ын үйл ажиллагааны болон тайлагналын мөнгөн нэгж нь Монгол улсын үндэсний мөнгөн тэмдэгт болох Монгол төгрөг болно. Гадаад валютаар илэрхийлэгдсэн мөнгөн хөрөнгө ба өр төлбөрүүдийг тайлан тэнцлийн өдрийн Монгол банкны албан ханшаар хөрвүүлж бүртгэнэ. Гадаад валютаар хийгдсэн ажил гүйлгээ болон гадаад валютаар бүртгэгдсэн мөнгөн хөрөнгө ба өр төлбөрүүдийг тайлан тэнцлийн өдрийн Монгол банкны албан ханш руу хөрвүүлснээс үүсэх ханшийн ашиг болон алдагдлыг орлогын тайланд ханшийн тэгшитгэлийн орлого, зардлаар хүлээн зөвшөөрдөг.

Хүүний орлого болон зардлын бүртгэл. Өрийн бүх хэрэглүүрийн хувьд хүүний орлого болон зардлыг үр ашигт хүүний аргыг ашиглан аккруэл суурь дээр үндэслэн дэлгэрэнгүй орлогын тайланд бүртгэнэ.

Бусад бүх шимтгэлүүд болон орлого, зарлага нь тухайн ажил үйлчилгээний үзүүлэх ёстой нийт үйлчилгээ болон үзүүлсэн үйлчилгээг харьцуулан хэмжсэн гүйцэтгэлийн хувийн дагуу аккруэл сууриар бүртгэгддэг.

Боловсон хүчний зардал. Цалин хөлс болон цалинтай холбоотой бусад зардлуудыг хүлээн зөвшөөрдөг. Монгол Улсын холбогдох хууль, тогтоомжид заасны дагуу Монгол улсад үйл ажиллагаа явуулж байгаа ББСБ нь Монгол Улсын Эрүүл Мэнд, Нийгмийн Даатгалын Санд

шимтгэл төлдөг. Эдгээр шимтгэлийг гарсан хугацаанд нь орлого, үр дүнгийн тайланд зардлаар хүлээн зөвшөөрнө. 2020 оны байдлаар 4.5 сая төгрөгийн НДШ төлсөн.

Холбоотой талуудын гүйлгээ: Хяналтын хувь оролцоог нь нэг этгээд эзэмшдэг талуудыг эсвэл нэг тал нь нөгөө талыгаа хянах эрх мэдэлтэй эсвэл нөгөө талын санхүүгийн болон үйл ажиллагааны шийдвэр гаргалтад мэдэгдэхүйц нөлөө үзүүлэх эсвэл хамтарсан хяналт тавих боломжтой тохиолдолд тус талуудыг ерөнхийдөө холбоотой тал гэж үзнэ.

Санхүүгийн тайланг гаргасны дараах нэмэлт өөрчлөлтүүд. ББСБ-ын хувьцаа эзэмшигч болон удирдлага нь санхүүгийн тайланг гаргасны дараа санхүүгийн тайланд нэмэлт өөрчлөлт оруулах эрхтэй.

Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө

Мянган төгрөгөөр	**2019.12.31**	**2020.12.31**
Касс дахь бэлэн мөнгө	1,827.7	2,960.4
Банкин дахь мөнгө	45,247.2	37,980.9
Нийт дүн	**47,074.9**	**40,941.3**

Харилцах болон хадгаламжийн дансууд нь арилжааны банкинд байршдаг. Хугацаатай хадгаламж нь 3 сар ба түүнээс бага хугацаатай хадгаламж болно. 2019 онд хадгаламжгүй байна.

Зээлийн авлага

Мянган төгрөгөөр	**2019.12.31**	**2020.12.31**
Үндсэн Зээлийн өрийн үлдэгдэл	1,752,433.2	1,064,821.9
Хасах нь: Зээлийн эрсдэлийн сан	50,000.0	70,057.0
Нийт	**1,702,433.2**	**994,764.9**

Зээлийн хөрөнгийн авлага нь хувь хүмүүсийн эргэн төлөх зээлийн авлагууд болно.

Бусад авлага

Мянган төгрөгөөр	**2019.12.31**	**2020.12.31**
Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага		
Бусад авлага	225,163.6	328,915,1

Хуримтлуулж тооцсон авлага	40,604.4	1,224,511.3
Нийт	**265,768.0**	**1,553,426.4**

Хувьцаат капитал

	Дүрмийн сан		Хувьцааны тоо /ширхэг/	
Мянган төгрөгөөр	**2019**	**2020**	**2019**	**2020**
01 дүгээр сарын 01-нээрх	1,520,000.0	2,500,000.0		
Тайлант хугацаанд гаргасан хувьцаа				
12 дугаар сарын 31-нээрх	**1,520,000.0**	**2,500,000.0**		

Холбоотой талуудтай хийсэн гүйлгээ

ББСБ-ын Хувьцаа эзэмшигч болон гүйцэтгэх удирдлага болоод тэдгээрийн ойрын хамаатнуудтай ямар нэгэн гүйлгээ хийгээгүй болно.

Болзошгүй хүчин зүйлс болон түүний үүрэг

ББСБ нь бизнесийн хэвийн үйл ажиллагааныхаа явцад ББСБ-аас нөхөн төлбөр төлөхийг шаардсан аливаа нэхэмжлэл хүлээн авах боломжтой. ББСБ-ын удирдлага өөрсдийн таамаглал болон мэргэжлийн зөвлөхийн зөвлөгөөнд үндэслэн ББСБ-д материаллаг хэмжээний хохирол учруулж болох аливаа зарга байхгүй гэж үзэж буй тул энэхүү санхүүгийн тайландаа болзошгүй өр төлбөрийн аливаа нөөц сан байгуулаагүй болно.

Тайлант хугацааны дараах үйл явдал

Удирдлага нь дээрхээс бусдаар энэхүү нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангуудад нөлөө үзүүлэх тайлант хугацааны дараах үйл явдал тайлант хугацаа дуусгавар болсноос хойш 2021 оны 4 дугаар сарын 27–ны өдөр хүртэлх хугацаанд гараагүй гэж үзэж байгаа.