

“АЛАГ УУЛ ФИНАНС АУДИТ” ХХК

АУДИТЫН ТАЙЛАН

“ИХ ГИФТ ФИНАНС ББСБ” ХХК-ИЙН 2020 ОНЫ
САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН АУДИТ

Улаанбаатар хот
2021 он

“АЛАГ УУЛ ФИНАНС АУДИТ” ХХК

Монгол улс, Улаанбаатар хот, СБД,
1-р хороо, Нарны зам-62, Юнион бюлдинг
оффис, А блок, 16 давхар 1605 тоот
Утас: 9911 5486, 7000 5486
И-мэйл: otgonjargal@alag-uul.com
alaguulaudit@gmail.com

2021.02.10 №_____21105_____
_____-ны №_____-т

“ИХ ГИФТ ФИНАНС ББСБ” ХХК-ИЙН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДЭД

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

Бид “Их гифт финанс ББСБ” ХХК-ийн 2020 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаарх санхүүгийн байдлын тайлан, орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан, бусад тайлбар тодруулгуудад аудит хийлээ.

Санхүүгийн тайлангийн аудитын талаарх дүгнэлт

Бидний дүгнэлтээр хавсаргасан санхүүгийн тайлангууд болох “Их гифт финанс ББСБ” ХХК-ийн 2020 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаарх санхүүгийн байдал, санхүүгийн гүйцэтгэл болон мөнгөн гүйлгээ нь бүх материаллаг талаараа МУ-ын НББ-ийн тухай хуулийн дагуу үнэн зөв, илэрхийлэгдсэн байна.

Санал дүгнэлтийн үндэслэл

Бид аудитаа Аудитын олон улсын стандарт /АОУС/-ын дагуу хийсэн. Эдгээр стандартын дагуу хүлээх үүрэг хариуцлагаа энэ тайлангийнхаа Санхүүгийн тайлангийн аудитад Аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага гэсэн хэсэгт харуулсан.
Бид Мэргэжлийн нягтлан бодогчдын ёс зүйн дүрмийн дагуу компаниас хараат бус байсан бөгөөд бусад ёс зүйн үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн болно.
Бидний олж авсан аудитын нотолгоо бидний гаргасан дүгнэлтэд хангалттай, зохистой үндэслэл болж чадна гэдэгт бид итгэлтэй байна.

Санхүүгийн тайланд удирдлагын хүлээх хариуцлага

ББСБ нь зохицуулалттай зах зээлд үйл ажиллагаа явуулдаг бөгөөд “Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хууль болон бусад холбогдох заавар журмуудыг мөрдөж ажиллахыг СЗХ-оос шаарддаг.

Тайлант жилд ББСБ-ын үйл ажиллагаа эрхлэгчид 2015 оны 5 сарын 13-ны өдрийн Сангийн сайд, СЗХ-ны даргын хамтарсан 144/125 тоот тушаалаар батлагдсан “Банк бус санхүүгийн байгууллагын активыг ангилах, активын эрсдэлийн сан байгуулж, зарцуулах журам”, 2008 оны 1 дүгээр сарын 31-ний өдрийн СЗХ-ны 05 тоот тушаалаар батлагдсан “ББСБ-ын нягтлан бодох бүртгэлийг хөтлөх үлгэрчилсэн заавар”, 2020 оны 8 дугаар сарын 26-ны өдрийн Санхүүгийн зохицуулах хорооны даргын 854 тоот тогтоол, Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандарт болон Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хуулийн дагуу бэлтгэх ба үнэн зөв толилуулах нь удирдлагын үүрэг хариуцлага юм. Энэхүү үүрэг хариуцлагад нягтлан бодох бүртгэлийн зохистой бодлогуудыг сонгон авч хэрэглэх, нөхцөл байдалдаа тохирсон нягтлан бодох бүртгэлийн тооцооллуудыг хийх, санхүүгийн тайлангуудыг аливаа заль мэх эсвэл алдаанаас шалтгаалсан материаллаг буруу илэрхийлэлгүйгээр бэлтгэх, үнэн зөвөөр толилуулахтай холбоотой дотоод хяналтыг бий болгох, хэрэгжүүлэх зэрэг багтана.

Засаглал хариуцсан этгээдүүд нь компанийн санхүүгийн тайдагналын үйл явцад хяналт тавих үүрэгтэй.

Санхүүгийн тайлангийн аудитад Аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага

Хийж гүйцэтгэсэн аудитдаа үндэслэн эдгээр санхүүгийн тайлангуудад дүгнэлт өгөх нь бидний үүрэг хариуцлага юм. Бид аудитаа Аудитын Олон Улсын Стандартын дагуу хийж гүйцэтгэсэн. Эдгээр стандартууд нь санхүүгийн тайлангуудыг материаллаг алдаагүй эсэх талаар зохистой нотолгоо олж авахын тулд аудитаа төлөвлөж гүйцэтгэх, ёс зүйн шаардлагуудыг мөрдөн ажиллахыг шаарддаг.

Аудитын ажилд санхүүгийн тайлангийн дүн болон тодруулгуудын талаар аудитын нотолгоо олж авах горимуудыг гүйцэтгэх ажил багтана. Аудитын горимуудын сонголт нь санхүүгийн тайлангууд нь аливаа заль мэх, алдаанаас шалтгаалан материаллагаар буруу илэрхийлэгдэх эрсдэлүүдийн үнэлгээг хийхдээ аудитор санхүүгийн тайлангуудыг үнэн зөв бэлтгэн толилуулахтай холбоотой байгууллагын дотоод хяналтын системийг харгалзан үзэх бөгөөд энэ нь байгууллагын дотоод хяналтын үр дүнтэй байгаа эсэх талаар дүгнэлт өгөх зорилгоор биш, харин нөхцөл байдалдаа тохирсон аудитын горимуудыг тодорхойлоход чиглэгдэнэ. Аудитад мөн байгууллагын удирдлагын сонгон хэрэглэж байгаа нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогуудын зохистой эсэх, нягтлан бодох бүртгэлийн тооцооллуудын бодитой эсэхийг үнэлэх ажлууд багтана.

Бусад асуудал

Энэхүү тайланг өөр ямар нэгэн зорилгоор биш, Монгол Улсын "Компанийн тухай хууль"-ийн 94 дүгээр зүйлд заасны дагуу компанийн хувьцаа эзэмшигчдийн захиалгаар аудитыг гүйцэтгэн компанийн хувьцаа эзэмшигчдэд зориулан гаргалаа. Бид энэхүү тайлангийн агуулгын хүрээнд өөр аливаа нэг гуравдагч талын өмнө хариушлага хүлээхгүй болно.

ЗАХИРАЛ Д.ОТГОНЖАРГАЛ

"ИХ ГИФТ ФИНАНС ББСБ" ХХК
САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

төгрөгөөр	Тодруулга	2020 оны 12 дугаар сарын 31	2019 оны 12 дугаар сарын 31
Хөрөнгө			
Эргэлтийн хөрөнгө			
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	1	611,986,517.07	429,780,706.55
Зээл /цэврээр/	2	1,523,059,242.35	1,538,582,605.50
Бусад авлага	3	6,886,606.87	4,456,100.00
Бусад хөрөнгө	4	550,603.92	-
Эргэлтийн хөрөнгийн дүн		2,142,482,970.21	1,972,819,412.05
Эргэлтийн бус хөрөнгө			
Үндсэн хөрөнгө	5	4,260,791.17	6,336,211.17
Биет бус хөрөнгө	6	2,525,250.00	-
Эргэлтийн бус хөрөнгийн дүн		6,786,041.17	6,336,211.17
Нийт хөрөнгийн дүн		**2,149,269,011.38**	**1,979,155,623.22**
Өр төлбөр			
Богино хугацаат өр төлбөр			
НДШ-ийн өглөг			0.56
Татварын өглөг	7	4,779,930.77	9,323,656.18
Бусад өр төлбөр		1,108,299.03	0.00
Богино хугацаат өр төлбөрийн дүн		5,888,229.80	9,323,656.74
Нийт өр төлбөрийн дүн		**5,888,229.80**	**9,323,656.74**
Эздийн өмч			
Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө	8	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
Хуримтлагдсан ашиг, алдагдал		643,380,781.58	469,831,966.48
Эздийн өмчийн дүн		**2,143,380,781.58**	**1,969,831,966.48**
Өр төлбөр ба эздийн өмчийн дүн		**2,149,269,011.38**	**1,979,155,623.22**

"ИХ ГИФТ ФИНАНС ББСБ" ХХК
ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН

төгрөгөөр	тодруулга	2020 оны12 сарын 31-нээр дуусгавар болсон	2019 оны 12 сарын 31-нээр дуусгавар болсон
Хүүгийн орлого	9	442,085,755.00	510,906,889.20
Хүүгийн зардал		-	-
Цэвэр хүүгийн орлого		**442,085,755.00**	**510,906,889.20**
Хүүгийн бус орлого	10	44,869,227.00	10,089,000.00
Хүүгийн бус зардал	11	116,921,125.60	105,011,529.27
Цэвэр хүүгийн бус орлого/зардлын дүн		**(72,051,898.60)**	**(94,922,529.27)**
Болзошгүй эрсдэлийн сан байгуулахаас өмнөх үйл ажиллагааны ашиг/алдагдал		370,033,856.40	415,984,359.93
Болзошгүй эрсдэлийн зардал	12	156,543,175.15	58,723,730.50
Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал	13	500,000.00	-
Ердийн үйл ажиллагааны ашиг/алдагдал		**212,990,681.25**	**357,260,629.43**
Ердийн бус орлого		-	-
Ердийн бус зардал		-	-
Татвар төлөхийн өмнөх ашиг /алдагдал/		**212,990,681.25**	**357,260,629.43**
Орлогын татварын зардал	14	3,441,866.15	35,726,062.94
Цэвэр ашиг		**209,548,815.10**	**321,534,566.49**

"ИХ ГИФТ ФИНАНС ББСБ" ХХК
МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

төгрөгөөр	2020 он	2019 он
Үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	**1,154,793,190.64**	**2,053,928,081.20**
Зээлийн хүүгийн орлого	442,085,755.00	510,858,187.00
Харилцах дансны хүүгийн орлого	-	48,702.20
Банкин дахь хадгаламжийн хүүгийн орлого		10,089,000.00
Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого	3,485,000.00	-
Бусад үйлчилгээний орлого	709,222,435.64	1,532,932,192.00
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	**972,587,380.12**	**2,197,222,274.14**
Үндсэн ба нөмэгдэл цалин	62,621,372.53	43,081,707.88
Нийгмийн даатгалын байгууллагад төлсөн	7,626,404.24	12,739,246.00
Ашиглалтын зардалд төлсөн мөнгө	20,185,065.00	21,038,496.00
Шатахуун, холбоо, интернэт, сэлбэг хэрэгсэлд төлсөн мөнгө	8,765,679.99	9,802,351.99
Бичиг хэргийн зардал, ариун цэврийн зардал	1,430,277.00	1,675,450.00
Татвар, даатгалд төлсөн мөнгө	16,500,528.85	45,803,622.57
Зар сурталчилгаанд төлсөн мөнгө	-	2,400,000.00
Зээл болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбоотой гарсан мөнгө	-	923,936.30
Аудитын төлбөр, мэргэжлийн зөвлөгөө үйлчилгээний мөнгө	4,700,000.00	2,000,000.00
Зохицуулалт, үйлчилгээний хураамжид төлсөн мөнгө	3,000,000.00	2,200,000.00
Ногдол ашгаар олгосон мөнгө	32,400,000.00	32,400,000.00
Бэлтгэн нийлүүлэгчид төлсөн бусад мөнгө	3,861,528.00	419,900.00
Бусад үйлчилгэнд төлсөн мөнгө	811,496,524.51	2,022,737,563.40
Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	**182,205,810.52**	**(143,294,192.94)**
Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ	**182,205,810.52**	**(143,294,192.94)**
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	429,780,706.55	573,074,989.49
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	611,986,517.07	429,780,706.55

А.“ИХ ГИФТ ФИНАНС ББСБ ” ХХК-ИЙН ТУХАЙ ТОВЧ ТАНИЛЦУУЛГА

Эдгээр тэмдэглэлүүд нь санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг бөгөөд тэдгээртэй хамт уншигдана.

Үүсгэн байгуулсан огноо:	2014 оны 4 дүгээр сарын 16
Регистрийн дугаар:	5831164
Улсын бүртгэлийн дугаар:	9019087049
Тусгай зөвшөөрөл:	Санхүүгийн зохицуулах хорооны даргын 2014 оны 164 тоот тогтоолоор банк бус санхүүгийн байгууллагын үйл ажиллагаа эрхлэх зөвшөөрөл олгогдсон.
Хувьцаа эзэмшигчид:	DigitalPlaza Yangju Co.ltd Back Jongchun С.Дагвасүмбэрэл
Гүйцэтгэх удирдлага:	Д.Эрдэнэчимэг
Нийт ажилчдын тоо	4 /дөрөв/

“Их гифт финанс ББСБ” ХХК нь 2014 онд 200 000,0 мянган төгрөгийн дүрмийн сантайгаар байгуулагдан СЗХ-ноос зохих зөвшөөрөл авсаны дагуу банк бус санхүүгийн байгууллагын зээл олгох болон валют арилжааны үйл ажиллагаа явуулж байна.

Санхүүгийн зохицуулах хорооноос тавьсан нийт банк бус санхүүгийн байгууллагын дүрмийн санг нэмэгдүүлэх шаардлагын дагуу 2018 онд дүрмийн сангийн хэмжээг нэмэгдүүлэн 1.500.000,0 мянган төгрөгт хүргээд байна.

Б. НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ҮНДСЭН БОДЛОГУУДЫН ХУРААНГУЙ

Тус компани нь НББОУС, СТОУС, Монгол улсын нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хууль, Монголбанкны ерөнхийлөгч, Сангийн сайдын хамтарсан тушаалаар батлагдсан “Активыг ангилах, активын эрсдэлийн сан байгуулж, зарцуулах журам, Санхүүгийн зохицуулах хорооны тогтоолоор батлагдсан “Банк бус санхүүгийн байгууллагын нягтлан бодох бүртгэлийг хөтлөх үлгэрчилсэн заавар” болон эдгээртэй нийцүүлэн гаргасан заавар, журмыг мөрдлөг болгон ажилладаг.

Даган мөрдөх тайлан

Санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэхдээ Компанийн тухай хууль, Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хууль, түүнд нийцүүлэн гаргасан журам, зааврыг даган мөрддөг.

Санхүүгийн тайлан бэлтгэсэн үндэслэл

Санхүүгийн тайланг бэлтгэх зорилго нь байгууллагын хөрөнгө, эх үүсвэр, санхүүгийн байдал, хүлээн зөвшөөрсөн орлого, зардал, тэдгээрийн үр дүн, мөнгөн гүйлгээг Монгол улсын нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хууль болон түүнд нийцүүлэн гаргасан журам, зааврын дагуу үнэн зөв илэрхийлэх явдал юм.

Нягтлан бодох бүртгэлийн ерөнхий суурь

Санхүүгийн тайлангууд нь Монгол улсын үндэсний валют болох төгрөгөөр илэрхийлэгдэж, аккруэл сууриар бэлтгэгдсэн.

Гадаад валютаарх ажил гүйлгээ

Гадаад валютаар хийгдсэн ажил гүйлгээг тухайн өдрийн Монгол банкны албан ханшаар хөрвүүлж бүртгэдэг. Хөрвүүлэлтээс үүдэлтэй гадаад валютын ханшийн зөрүү болон валютын дансны үлдэгдэлд хийсэн ханшийн тэгшитгэлийн олз, гарз нь орлогын тайланд бүртгэгддэг.
2020 оны 12 сарын 30-ны өдөр төгрөгийн ам доллартай харьцах Монголбанкны хаалтын ханш 2,849.51 төгрөг байна.

Мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгө

Мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгө нь касс дахь бэлэн мөнгө болон харилцах дансны бэлэн мөнгөний үлдэгдлээс бүрдэнэ.

Зээл

ББСБ-аас тодорхой зориулалт хүү, хугацаа, эргэж төлөгдөх нөхцөл, барьцаа батлан даалттайгаар мөнгөн хөрөнгийг өөрийн нэрийн өмнөөс бусад этгээдэд зээлдүүлэх үйл ажиллагааны үр дүнд үүссэн авлагыг бүртгэнэ.
Олгосон зээлийн хугацаа, чанар, эргэж төлөгдөх магадлалыг нь харгалзан ангилах замаар Зээлийн эрсдэлийн санг тооцож зардлаар байгуулна.

Авлага

ББСБ-ын хувьд авлагад үндсэн бус үйл ажилагаанаас үүссэн авлагыг хамааруулна.

Бусад хөрөнгө

Тус компанийн үйл ажиллагааг тасралтгүй хангах зорилгоор бэлтгэсэн үндсэн материалууд нь бэлэн бүтээгдэхүүн, шатах тослох материал, сэлбэг хэрэгсэл, хангамжийн материалаас бүрдэж байна.

Урьдчилж төлсөн зардал, тооцоо

Бараа материалын зүйлсийг худалдан авахаар төлсөн урьдчилгааг урьдчилж төлсөн тооцоо дансанд бүртгэнэ. Тухайн тайлант хугацааны зардлаас илүү төлсөн төлбөрийг урьдчилж төлсөн зардал гэж бүртгэнэ.

Үндсэн хөрөнгө

Үндсэн хөрөнгийн анхны өртөг нь худалдан авсан үнэ, тухайн хөрөнгийг олж бэлтгэхэд гарсан зардлаас бүрдэнэ.

Үндсэн хөрөнгийн элэгдэл

Үндсэн хөрөнгийн элэгдлийг шулуун шугамын аргаар, дараах ашиглах хугацаанд суурилан байгуулдаг. Үүнд:

Компьютер, дагалдах хэрэгсэл	3 жил
Тавилга, эд хогшил	10 жил
Тээврийн хэрэгсэл	10 жил

2020 оны 1 дүгээр сарын 1-ний өдрөөс хэрэгжиж байгаа Аж ахуйн нэгжийн орлогын албан татварын тухай хуульд зааснаар шулуун шугамын аргаар, дараах ашиглах жилээр тооцон элэгдэл байгуулна. Үүнд:

Барилга, байгууламж	/Ашигт малтмал, цацраг идэвхт ашигт малтмал, газрын тосны хайгуулын болон ашиглалтын тусгай зөвшөөрөл эзэмшигчдээс бусад/ 25 жил
Машин механизм, техник, үйлдвэрлэлийн тоног төхөөрөмж	10 жил
Компьютер, дагалдах тоног төхөөрөмж, программ хангамж	2 жил
Бусад хөрөнгө	10 жил

Санхүүгийн бүртгэл дэх хөрөнгийн ашиглах жил, татварын бүртгэлээрх хөрөнгийн ашиглах жил өөр байгаа тул санхүү болон татварын зөрүүг зохицуулах тайлангаар түр зөрүүг тайлагнадаг.

Өр төлбөр

Компанийн бусдын өмнө хүлээсэн эдийн засгийн үүрэг хариуцлагыг өр төлбөрөөр хүлээн зөвшөөрнө. Өр төлбөрийг төлөх дүнгээр нь бүртгэлд тусгана.
Богино хугацаат өр төлбөрийн дансанд дансны өглөг, цалин, татвар, нийгмийн даатгалын шимтгэлийн өглөг, бусад өглөг, урьдчилж орсон орлого болон богино хугацаат зээлийн өглөгийг бүртгэдэг.
Урт хугацаат өр төлбөрийн дансанд нэг жилээс дээш хугацаанд төлөгдөх дотоодын болон гадаадын эх үүсвэр, холбоотой талаас авсан зээлийг бүртгэнэ.

Эздийн өмч

Компанийн өмч нь 10.000 төгрөгийн нэрлэсэн үнэ бүхий 186070 ширхэг хувьцаанаас бүрдэнэ.

Орлого хүлээн зөвшөөрөлт

Үндсэн үйл ажиллагааны орлогыг хүүгийн болон хүүгийн бус гэж ангилна.
Хүүгийн орлогыг нягтлан бодох бүртгэлийн аккруэл сууриар бүртгэнэ. Хүүгийн бус орлогод зээлдэгчдээс авсан үйлчилгээний шимтгэл, хураамж, арилжаа болон ханш, үнэлгээний тэгшитгэлийн орлогыг бүртгэнэ.
Үндсэн бус үйл ажиллагааны орлогод үндсэн хөрөнгө, бусад хөрөнгө борлуулсны орлого, ногдол ашгийн орлого, төрөл бүрийн алданги болон гэнэтийн үйл ажиллагаанаас орох орлогыг бүртгэнэ.

Зардал

ББСБ зардлыг хүүгийн болон хүүгийн бус зардал, үндсэн үйл ажиллагааны бус зардал, татварын зардал гэж ангилан бүртгэдэг.

2020 оны 1 дүгээр сарын 1-ний өдрөөс хэрэгжиж байгаа Аж ахуйн нэгжийн орлогын албан татварын тухай хуульд зааснаар шулуун шугамын аргаар, дараах ашиглах жилээр тооцон элэгдэл байгуулна. Үүнд:

Барилга, байгууламж	/Ашигт малтмал, цацраг идэвхт ашигт малтмал, газрын тосны хайгуулын болон ашиглалтын тусгай зөвшөөрөл эзэмшигчдээс бусад/ 25 жил
Машин механизм, техник, үйлдвэрлэлийн тоног төхөөрөмж	10 жил
Компьютер, дагалдах тоног төхөөрөмж, программ хангамж	2 жил
Бусад хөрөнгө	10 жил

Санхүүгийн бүртгэл дэх хөрөнгийн ашиглах жил, татварын бүртгэлээрх хөрөнгийн ашиглах жил өөр байгаа тул санхүү болон татварын зөрүүг зохицуулах тайлангаар түр зөрүүг тайлагнадаг.

Өр төлбөр

Компанийн бусдын өмнө хүлээсэн эдийн засгийн үүрэг хариуцлагыг өр төлбөрөөр хүлээн зөвшөөрнө. Өр төлбөрийг төлөх дүнгээр нь бүртгэлд тусгана.
Богино хугацаат өр төлбөрийн дансанд дансны өглөг, цалин, татвар, нийгмийн даатгалын шимтгэлийн өглөг, бусад өглөг, урьдчилж орсон орлого болон богино хугацаат зээлийн өглөгийг бүртгэдэг.
Урт хугацаат өр төлбөрийн дансанд нэг жилээс дээш хугацаанд төлөгдөх дотоодын болон гадаадын эх үүсвэр, холбоотой талаас авсан зээлийг бүртгэнэ.

Эздийн өмч

Компанийн өмч нь 10.000 төгрөгийн нэрлэсэн үнэ бүхий 186070 ширхэг хувьцаанаас бүрдэнэ.

Орлого хүлээн зөвшөөрөлт

Үндсэн үйл ажиллагааны орлогыг хүүгийн болон хүүгийн бус гэж ангилна.
Хүүгийн орлогыг нягтлан бодох бүртгэлийн аккруэл сууриар бүртгэнэ. Хүүгийн бус орлогод зээлдэгчдээс авсан үйлчилгээний шимтгэл, хураамж, арилжаа болон ханш, үнэлгээний тэгшитгэлийн орлогыг бүртгэнэ.
Үндсэн бус үйл ажиллагааны орлогод үндсэн хөрөнгө, бусад хөрөнгө борлуулсны орлого, ногдол ашгийн орлого, төрөл бүрийн алданги болон гэнэтийн үйл ажиллагаанаас орох орлогыг бүртгэнэ.

Зардал

ББСБ зардлыг хүүгийн болон хүүгийн бус зардал, үндсэн үйл ажиллагааны бус зардал, татварын зардал гэж ангилан бүртгэдэг.

4. Бусад хөрөнгө

төгрөгөөр	2020.12.31	2019.12.31
Урьдчилж төлсөн зардал	550,603.92	-
Дүн	550,603.92	-

5. Үндсэн хөрөнгө

төгрөгөөр	Тавилга эд хогшил	Нийт дүн
Үндсэн хөрөнгө /өртөг/		
2019 оны 12 сарын 31-ны үлдэгдэл	10,377,100.00	10,377,100.00
Нэмэгдсэн дүн	-	-
Хасагдсан дүн (-)	-	-
2020 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	10,377,100.00	10,377,100.00
Хуримтлагдсан элэгдэл		
2019 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	4,040,888.83	4,040,888.83
Нэмэгдсэн дүн	-	
Байгуулсан элэгдэл	2,075,420.00	2,075,420.00
Хасагдсан дүн	-	-
2020 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	6,116,308.83	6,116,308.83
Дансны цэвэр дүн		-
2019 оны 12 сарын 31-ны үлдэгдэл	6,336,211.17	6,336,211.17
2020 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	4,260,791.17	4,260,791.17

6. Биет бус хөрөнгө

төгрөгөөр	2020.12.31	2019.12.31
Хур программ	2,590,000.00	-
Хорогдол	64,750.00	-
Дүн	2,525,250.00	-

4. Бусад хөрөнгө

төгрөгөөр	2020.12.31	2019.12.31
Урьдчилж төлсөн зардал	550,603.92	-
Дүн	550,603.92	-

5. Үндсэн хөрөнгө

төгрөгөөр	Тавилга эд хогшил	Нийт дүн
Үндсэн хөрөнгө /өртөг/		
2019 оны 12 сарын 31-ны үлдэгдэл	10,377,100.00	10,377,100.00
Нэмэгдсэн дүн	-	-
Хасагдсан дүн (-)	-	-
2020 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	10,377,100.00	10,377,100.00
Хуримтлагдсан элэгдэл		
2019 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	4,040,888.83	4,040,888.83
Нэмэгдсэн дүн	-	
Байгуулсан элэгдэл	2,075,420.00	2,075,420.00
Хасагдсан дүн	-	-
2020 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	6,116,308.83	6,116,308.83
Дансны цэвэр дүн		-
2019 оны 12 сарын 31-ны үлдэгдэл	6,336,211.17	6,336,211.17
2020 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	4,260,791.17	4,260,791.17

6. Биет бус хөрөнгө

төгрөгөөр	2020.12.31	2019.12.31
Хур программ	2,590,000.00	-
Хорогдол	64,750.00	-
Дүн	2,525,250.00	-

10. Хүүгийн бус орлого

төгрөгөөр	2020 оны 12 сарын 31-нээр дуусгавар болсон	2019 оны 12 сарын 31-нээр дуусгавар болсон
Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого	3,485,000.00	10,089,000.00
Бусад орлого	41,384,227.00	-
Дүн	44,869,227.00	10,089,000.00

11. Хүүгийн бус зардал

төгрөгөөр	2020 оны 12 сарын 31-нээр дуусгавар болсон	2019 оны 12 сарын 31-нээр дуусгавар болсон
Үндсэн ба нэмэгдэл цалин	68,834,004.78	53,080,194.00
НДШ-ийн зардал	3,898,201.83	6,635,024.25
Ашиглалтын зардал		292,496.00
Зээл төлөгдөхтэй холбоотой гарсан зардал		923,936.30
Түрээс	20,185,065.00	20,746,000.00
Аудитын төлбөр, мэргэжлийн үйлчилгээний зардал	4,700,000.00	2,000,000.00
Элэгдлийн зардал	2,140,170.00	2,061,423.33
Харилцаа холбоо интернэт	2,226,363.99	7,358,546.00
Шатахуун болон тээврийн зардал	6,539,316.00	2,443,805.99
Зохицуулалтын хураамжийн зардал	3,000,000.00	2,200,000.00
Ариун цэврийн зардал	1,000,000.00	1,200,000.00
Зар сурталчилгааны		2,400,000.00
Бичиг хэргийн зардал	430,277.00	475,450.00
Бусад	3,967,727.00	3,194,653.40
Дүн	116,921,125.60	105,011,529.27
	-	-

12. Болзошгүй эрсдлийн зардал

төгрөгөөр	2020 оны 12 сарын 31-нээр дуусгавар болсон	2019 оны 12 сарын 31-нээр дуусгавар болсон
Зээлийн эрсдлийн зардал	156,543,175.15	58,723,730.50
Дүн	156,543,175.15	58,723,730.50

13.Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал

төгрөгөөр	2020 оны 12 сарын 31-нээр дуусгавар болсон	2019 оны 12 сарын 31-нээр дуусгавар болсон
	500,000.00	-
Дүн	500,000.00	

14.Орлогын татварын зардал

төгрөгөөр	2020 оны 12 сарын 31-нээр дуусгавар болсон	2019 оны 12 сарын 31-нээр дуусгавар болсон
Тайлангийн үеийн орлогын татварын зардал	3,441,866.15	35,726,062.94
Хойшлогдсон татварын зардал /орлого/	-	-
Орлогын татварын зардал /орлого/-ын нийт дүн	3,441,866.15	35,726,062.94

15. Холбоотой талуудын тодруулга

Толгой компани, хамгийн дээд хяналт тавигч компани, хувь хүний талаарх мэдээлэл

	Хамгийн дээд хяналт тавигч компани		Хамгийн дээд хяналт тавигч хувь хүн	
	2020 он	2019 он	2020 он	2019 он
Нэр	Digital Plaza Yangju Co.ltd	Digital Plaza Yangju Co.ltd	Back Jongchun	Back Jongchun
Нэр			С.Дагвасүмбэрэл	С.Дагвасүмбэрэл
Нэр				

2020 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жилд бизнесийн хэвийн үйл ажиллагааны явцад холбоотой талтай хийсэн ажил гүйлгээ

16. Тайлагналын дараах үйл явдал

2020 оны 12 дугаар сарын 31-нээр дуусгавар болсон санхүүгийн тайлан бэлтгэснээс хойшхи хугацаанд санхүүгийн үйл ажиллагаанд дэлхийн олон оронд тархсан COVID-19 вирусын тархалт нь залруулагдахгүй үйл явдал болно.