СМД АУДИТ ХХК

ОЧИР ТӨР ИНВЕСТМЕНТ ББСБ ХХК

АУДИТ ХИЙГДСЭН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31

УЛААНБААТАР ХОТ
2023 ОН

"ОЧИР ТӨР ИНВЕСТМЕНТ ББСБ" ХХК

АУДИТ ХИЙГДСЭН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН
2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31

АГУУЛГА	ХУУДАС
ЕРӨНХИЙ МЭДЭЭЛЭЛ	1
УДИРДЛАГЫН МЭДЭГДЭЛ	2
ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ДҮГНЭЛТ	3-4
АУДИТ ХИЙГДСЭН САНХҮҮ БАЙДЛЫН ТАЙЛАН	5
АУДИТ ХИЙГДСЭН ОРЛОГО ҮР ДҮНГИЙН ТАЙЛАН	6
АУДИТ ХИЙГДСЭН ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН	7
АУДИТ ХИЙГДСЭН МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН	8
САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГА	

"СМД Аудит" ХХК
№ 9-15

"ОЧИР ТӨР ИНВЕСТМЕНТ ББСБ" ХХК

ЕРӨНХИЙ МЭДЭЭЛЭЛ

ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ	:	Ц.Алтанцэцэг
БАНК	:	Хаан банк Хас банк
АУДИТОРУУД	:	СМД Аудит ХХК Мэргэшсэн нягтлан бодогчид Утас: 99110699
АЛБАН ХАЯГ	:	Монгол Улс, Өвөрхангай аймаг Хархорин сум, 3-р баг Эрдэнэтолгой, 16, 11 Утас: 96018868 88590319

"СМД Аудит" ХХК
№ ...1...

"ОЧИР ТӨР ИНВЕСТМЕНТ ББСБ" ХХК

ЗАХИРЛУУД БА ГҮЙЦЭТГЭХ УДИРДЛАГЫН МЭДЭГДЭЛ

Хараат бус аудиторуудын толилуулсан тайланд заасан аудиторуудын үүрэг хариуцлагатай хамтад нь авч үзэх доор дурьдсан батламж мэдэгдэлийг санхүүгийн тайланг бэлтгэхэд аудиторууд болон удирдлагын үүрэг хариуцлагыг зааглах зорилгоор гаргалаа.
Банк бус санхүүгийн байгууллагын удирдлага нь тус байгууллагын 2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний байдлаарх санхүүгийн байдал, мөн үеэр дуусгавар болсон жилийн үйл ажиллагааны үр дүн, өмчийн өөрчлөлт болон мөнгөн гүйлгээ болон тодруулгаас бүрдэх санхүүгийн тайланг бүх материаллаг үзүүлэлтүүдээр СТОУС-ын дагуу үнэн зөв бэлтгэх, толилуулах үүрэгтэй.

Санхүүгийн тайлан бэлтгэхэд удирдлага дараах хариуцлагыг хүлээнэ:

- Нягтлан бодох бүртгэлийн зохих зарчмуудыг сонгож, тууштай мөрдөх, Үндэслэл бүхий үнэлгээ тооцоолол хэрэглэх,
- СТОУС-ын шаардлагыг мөрдөх,
- Санхүүгийн тайланг бэлтгэхдээ ирээдүйд үйл ажиллагаагаа тасралтгүй үргэлжлүүлнэ гэсэн төсөөллийг баримтлах,

Мөн удирдлага нь санхүүгийн тайлантай холбоотой дараахь үүргийг хүлээнэ.

- Үр өгөөжтэй, найдвартай дотоод хяналтын системийг боловсруулж, нэвтрүүлж, үйл ажиллагааг нь хангах,
- Санхүүгийн байдлын тухай үнэн зөв илэрхийлэх мэдээллийг , ямарч үед илэрхийлэх нягтлан бодох бүртгэлийн системийг ажиллуулж, санхүүгийн тайлангаа СТОУС-ын шаардлагад нийцүүлэх,
- Нягтлан бодох бүртгэлийг Монгол улсын зохих хууль тогтоомжийн дагуу хөтлөх,
- Өөрийн эрх үүргийн хүрээнд байгууллагын активыг бүрэн бүтэн байлгах арга хэмжээг авах,
- Алдаа, зальт ажиллагаа болон бусад хууль бус ажиллагааг илрүүлж, урьдчилан сэргийлэх,

ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ

Ц.Алтанцэцэг

НЯГТЛАН БОДОГЧ

Огноо: 2023.02.11

Улаанбаатар хот

"СМД Аудит" ХХК
№ . . . 2 . .

СМД АУДИТ ХХК

НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛ, АУДИТ, ҮНЭЛГЭЭ, СУРГАЛТ, ЗӨВЛӨГӨӨ

20...23...оны ...03...-р сарын ...01...-ны өдөр №...23/073 Улаанбаатар хот

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ДҮГНЭЛТ

“ОЧИР ТӨР ИНВЕСТМЕНТ ББСБ” ХХК-ийн хувьцаа эзэмшигчдэд

Бид энэхүү тайлангийн 5-15 дугаар хуудсанд үзүүлсэн “Очир Төр Инвестмент ББСБ” ХХК-ын 2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх тайлан тэнцэл, тухайн өдрөөр дуусгавар болсон санхүүгийн жилийн орлого, үр дүнгийн тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлангаас бүрдсэн санхүүгийн тайлангуудад аудит хийж гүйцэтгэлээ.

Аудиторуудын дүгнэлт

Бидний дүгнэлтээр тус байгууллагын санхүүгийн тайлангууд нь 2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаарх Байгууллагын санхүүгийн байдал хийгээд тухайн өдрөөр дуусгавар болсон санхүүгийн жилийн үйл ажиллагааны үр дүн, мөнгөн гүйлгээг Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандартуудын дагуу үнэн, зөв бодитой үзүүлсэн байна.

Дүгнэлтийн үндэслэл

Бид энэхүү аудитын ажлыг Аудитын Олон Улсын Стандарт (АОУС)-уудын дагуу хийж гүйцэтгэв. Уг стандартуудыг дагуу хүлээсэн үүрэг хариуцлагаа энэ тайлангийнхаа Санхүүгийн Тайлангийн Аудитад хүлээх Аудиторын Үүрэг Хариуцлага гэсэн хэсэгт харуулав. Бид санхүүгийн тайлангийн энэхүү аудитын ажилд хамаарах ёс зүйн шаардлагуудын дагуу Компаниас хараат бус ба эдгээр шаардлагуудын дагуух ёс зүйн бусад үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн болно. Олж авсан аудитын баримт нотолгоо нь бидний гаргасан дүгнэлтийн үндэслэл болоход хангалттай, тохиромжтой гэж итгэж байна.

Бусад мэдээлэл

Удирдлага нь бусад мэдээлэлд үүрэг хүлээнэ. Бусад мэдээлэл нь жилийн тайланд багтсан хэдий ч санхүүгийн тайлан ба аудиторын тайланд багтаагүй мэдээллээс бүрдэнэ. Санхүүгийн тайланд гаргасан бидний дүгнэлт бусад мэдээллийг хамраагүй тул бид бусад мэдээлэлд баталгаажуулалт гаргахгүй. Санхүүгийн тайлангийн аудиттай холбоотой бидний үүрэг хариуцлага бол бусад мэдээллийг уншиж, уг мэдээлэл нь санхүүгийн тайлантай эсвэл аудитын явцад бидний олж авсан ойлголттой нийцэж байгаа эсэх эсвэл материаллагаар буруу илэрхийлэгдсэн байж болзошгүй эсэхийг тодорхойлох явдал юм. Дээр дурьдсан горимуудыг гүйцэтгэх явцад энэхүү бусад мэдээлэлтэй холбоотой материаллаг буруу илэрхийлэл илрүүлсэн бол бид тайлагнах шаардлагатай байдаг. Үүнтэй холбоотой тайлагнах аливаа зүйлс байхгүй.

“СМД Аудит” ХХК
№...3..

Монгол улс, Улаанбаатар-210646, Чингэлтэй дүүрэг, 4-р хороо, Хүнсний 1-н ард 12/А байр 7 тоот
Утас: 99110699, 11-319844, Веб сайт: www.cmdaudit.mn И-мэйл: munkhtsatsral@cmdaudit.mn

Санхүүгийн тайлангуудтай холбоотойгоор компанийн удирдлагын хариуцлага

Санхүүгийн тайлангуудыг Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандартын дагуу бэлтгэх, толилуулах нь Компанийн удирдлагын хариуцлага байна. Энэхүү хариуцлагад нягтлан бодох бүртгэлийн зохистой бодлогуудыг сонгон авч хэрэглэх мөн нөхцөл байдалд уялдсан нягтлан бодох бүртгэлийн тооцооллуудыг хийх замаар залилан, алдааны улмаас үүсч болох материаллаг буруу илэрхийлэлгүй санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэх, толилуулах үйл явцад холбоотой дотоод хяналтыг бий болгох, хэрэгжүүлэх, тогтмол хэрэглэж байх хариуцлага орно.

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.

Аудиторуудын хариуцлага

Бид аудитаа Аудитын олон улсын стандартын дагуу хийж гүйцэтгэсэн болно. Тэдгээр стандартууд нь ёс зүйн шаардлагуудад нийцэж ажиллах мөн санхүүгийн тайлангууд нь материаллаг алдаагүй эсэх талаар зохистой баталгаажуулалтыг олж авахын тулд аудитаа төлөвлөж гүйцэтгэхийг биднээс шаарддаг. Залилан эсвэл алдаанаас үүссэн материаллаг буруу илэрхийллээс санхүүгийн тайлан нь бүхэлдээ анги эсэх талаарх ул үндэслэлтэй нотолгоо олс авах, дүгнэлт бүхий аудиторын тайлан гаргах нь бидний зорилго юм. Ул үндэслэлтэй нотолгоо гэдэг нь өндөр түвшиний нотолгоо боловч АОУС-ын дагуу хийгдсэн аудитаар байгаа материаллаг буруу илэрхийллийг байнга илрүүлдэг гэсэн нотолгоо болохгүй. Буруу илэрхийлэх явдал нь залилан эсвэл алдаанаас үүсч болох ба хэрэв тэр нь дангаараа эсвэл нийтдээ санхүүгийн тайланд үндэслэн гаргасан хэрэглэгчдийн эдийн засгийн шийдвэрт нөлөөлөх магадлалтай бол материаллагт тооцогддог.

Захирал: ...../Д.Гэндэнпэлжээ/

Улаанбаатар, Монгол Улс

"СМД Аудит" ХХК
№ ...4..

"ОЧИР ТӨР ИНВЕСТМЕНТ ББСБ" ХХК

АУДИТ ХИЙГДСЭН САНХҮҮ БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31

	2022.01.01 MNT	2022.12.31 MNT
ХӨРӨНГӨ:		
ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГӨ		
Мөнгөн хөрөнгө	4,963,437.81	11,011,487.21
Зээл/цэврээр/	654,049,619.00	881,904,732.00
ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГИЙН ДҮН	659,013,056.81	892,916,219.21
ЭРГЭЛТИЙН БУС ХӨРӨНГӨ		
Үндсэн хөрөнгө	48,039,500.00	48,039,500.00
Хуримтлагдсан элэгдэл	(4,340,276.33)	(11,253,442.33)
ЭРГЭЛТИЙН БУС ХӨРӨНГИЙН ДҮН	43,699,223.67	36,786,057.67
НИЙТ ХӨРӨНГӨ	702,712,280.48	929,702,276.88
ӨР ТӨЛБӨР БА ЦЭВЭР ХӨРӨНГӨ:		
БОГИНО ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨР		
НДШ-ийн өглөг	6.78	6.39
Татварын өглөг	1,670,198.41	23,237,262.35
Бусад өглөг	6,500,000.00	1,014,003.00
БОГИНО ХУГАЦААТ ӨГЛӨГИЙН ДҮН	8,170,205.19	24,251,271.74
УРТ ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨР		
Урт хугацаат өглөг	-	-
УРТ ХУГАЦААТ ӨГЛӨГИЙН ДҮН	-	-
НИЙТ ӨР ТӨЛБӨР	8,170,205.19	24,251,271.74
ӨӨРИЙН ХӨРӨНГӨ		
Хувьцаат капитал	330,000,000.00	330,000,000.00
Хуримтлагдсан ашиг алдагдал	364,542,075.29	575,451,005.14
ЦЭВЭР ХӨРӨНГИЙН ДҮН	694,542,075.29	905,451,005.14
НИЙТ ӨР ТӨЛБӨР БА ЦЭВЭР ХӨРӨНГӨ	702,712,280.48	929,702,276.88

АУДИТ ХИЙГДСЭН ОРЛОГО ҮР ДҮНГИЙН ТАЙЛАН

	Өмнөх он	Тайлант он
Хүүгийн орлого	218,998,505.00	310,858,676.18
Хүүгийн бус орлого	3,750,000.00	76,430.00
Хүүгийн бус зардал	(46,237,286.68)	(61,591,850.79)
Болзошгүй эрсдлийн зардал	-	(15,000,000.00)
Татвар төлөхийн өмнөх ашиг/ алдагдал	176,511,218.32	234,343,255.39
Орлогын татварын зардал	(1,765,112.18)	(23,434,325.54)
ЦЭВЭР АШИГ	174,746,106.14	210,908,929.85

АУДИТ ХИЙГДСЭН ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

	2022.01.01	2022.12.31
Хувьцаат капитал	330,000,000.00	330,000,000.00
Хуримтлагдсан үр дүн	364,542,075.29	575,451,005.14
Дүн	694,542,075.29	905,451,005.14

АУДИТ ХИЙГДСЭН МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

	Өмнөх он	Тайлант он
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	1,109,901,116.00	1,537,862,401.18
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	(1,170,391,618.18)	(1,531,814,351.78)
БҮХ ЦЭВЭР МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ	(60,490,502.18)	6,048,049.40
Мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	65,453,939.99	4,963,437.81
Мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	4,963,437.81	11,011,487.21

"СМД Аудит" ХХК
№. 5....

"ОЧИР ТӨР ИНВЕСТМЕНТ ББСБ" ХХК

АУДИТ ХИЙГДСЭН ОРЛОГО ҮР ДҮНГИЙН ТАЙЛАН
2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31

	лав	Өмнөх он MNT	Тайлант он MNT
Хүүгийн орлого	12	218,998,505.00	310,858,676.18
Хүүгийн зардал		-	-
Цэвэр хүүгийн орлого		218,998,505.00	310,858,676.18
Хүүгийн бус орлого	13	3,750,000.00	76,430.00
Хүүгийн бус зардал	14	46,237,286.68	61,591,850.79
Цэвэр хүүгийн бус орлого/ зардлын дүн		(42,487,286.68)	(61,515,420.79)
Болзошгүй эрсдлийн сан байгуулахаас өмнөх үйл ажиллагааны ашиг алдагдал		176,511,218.32	249,343,255.39
Болзошгүй эрсдлийн зардал	15	-	15,000,000.00
Үндсэн үйл ажиллагааны ашиг/ алдагдал		176,511,218.32	234,343,255.39
Үндсэн бус үйл ажиллагааны орлого		-	-
Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал		-	-
Ердийн үйл ажиллагааны ашиг/ алдагдал		176,511,218.32	234,343,255.39
Ердийн бус орлого		-	-
Ердийн бус зардал		-	-
Татвар төлөхийн өмнөх ашиг/ алдагдал		176,511,218.32	234,343,255.39
Орлогын татварын зардал	16	1,765,112.18	23,434,325.54
ЦЭВЭР АШИГ		174,746,106.14	210,908,929.85

"СМД Аудит" ХХК
№ 6

Хавсралт тодруулга нь энэхүү тайлангийн салшгүй хэсэг болно

"ОЧИР ТӨР ИНВЕСТМЕНТ ББСБ" ХХК

АУДИТ ХИЙГДСЭН ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31

Үзүүлэлт	Хувьцаат капитал	Нэмж төлөгдсөн капитал	Дахин үнэлгээний нэмэгдэл	Бусад өмч	Хуримтлагдсан үр дүн	Дүн
2020 оны 12-р сарын 31-ны үлдэгдэл	330,000,000.00				189,795,969.15	519,795,969.15
НББ-ийн өөрчлөлтийн нөлөө, алдааны залруулга						-
Залруулсан үлдэгдэл	330,000,000.00	-	-	-	189,795,969.15	519,795,969.15
Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн нөөц						-
Орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрөөгүй олз, гарз						-
Тайлант үеийн цэвэр ашиг					174,746,106.14	174,746,106.14
Хуваарилсан ногдол ашиг						-
Хувьцаат капиталын өсөлт						-
2021 оны 12-р сарын 31-ны үлдэгдэл	330,000,000.00	-	-	-	364,542,075.29	694,542,075.29
Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн нөөц						-
Орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрөөгүй олз, гарз						-
Тайлант үеийн цэвэр ашиг					210,908,929.85	210,908,929.85
Хуваарилсан ногдол ашиг						-
Хувьцаат капиталын өсөлт						-
2022 оны 12-р сарын 31-ны үлдэгдэл	330,000,000.00	-	-	-	575,451,005.14	905,451,005.14

-

"СМД Аудит" ХХК
№ ...

Хавсралт тодруулга нь энэхүү тайлангийн салшгүй хэсэг болно

"ОЧИР ТӨР ИНВЕСТМЕНТ ББСБ" ХХК
АУДИТ ХИЙГДСЭН МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН
2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31

	Өмнөх он MNT	Тайлант он MNT
ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ:		
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	1,109,901,116.00	1,537,862,401.18
Зээлийн хүүгийн орлого	220,951,962.00	310,858,676.18
Хүүгийн орлогын буцаалт	(1,953,457.00)	-
Бусад үйлчилгээний орлого	890,902,611.00	1,227,003,725.00
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	1,170,391,618.18	1,531,814,351.78
Үндсэн ба нэмэгдэл цалин	21,150,999.85	29,336,388.87
Нийгмийн даатгалын байгууллагад төлсөн мөнгө	5,834,385.22	8,649,672.00
Шатахуун, холбоо,интернет,сэлбэг хэрэгсэлд төлсөн	2,523,352.00	5,193,971.41
Бичиг хэргийн зардал, ариун цэврийн зардал	638,820.00	1,185,380.00
Татвар, даатгалд төлсөн мөнгө	2,569,289.77	4,655,749.25
Зар сурталчилгаанд төлсөн мөнгө	500,000.00	700,000.00
Аудитын төлбөр мэргэжлийн зөвлөгөө үйлчилгээний	4,193,000.00	580,000.00
Зохицуулалтын үйлчилгээний хураамжид төлсөн	800,000.00	1,120,000.00
Бэлтгэн нийлүүлэгчдэд төлсөн бусад мөнгө	42,379,185.50	2,200.00
Бусад үйлчилгээнд төлсөн мөнгө	1,089,802,585.84	1,480,390,990.25
Үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ	(60,490,502.18)	6,048,049.40
ҮНДСЭН БУС ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ		
Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	-	-
Үндсэн ба хөрөнгө борлуулсны орлого		
Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	-	-
Баяр ёслол зочин төлөөлөгчийн зардал		
Үндсэн бус үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ	-	-
БҮХ ЦЭВЭР МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ	(60,490,502.18)	6,048,049.40
Мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	65,453,939.99	4,963,437.81
Мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	4,963,437.81	11,011,487.21

Хавсралт тодруулга нь энэхүү тайлангийн салшгүй хэсэг болно

"СМД Аудит" ХХК
№ ...8...

“ОЧИР ТӨР ИНВЕСТМЕНТ ББСБ” ХХК
САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГА
2022 оны 12 дугаар сарын 31-нээр

1. ЕРӨНХИЙ ЗҮЙЛ

СМД Аудит ХХК нь 2023 оны 02 дугаар сарын 11-ний өдөр “Очир Төр Инвестмент ББСБ” ХХК-тай Аудитын үйлчилгээ үзүүлэх 23/161 гэрээ байгуулж, аудитын ажлыг эхэлсэн билээ. Энэхүү гэрээний дагуу бид “Очир Төр Инвестмент ББСБ” ХХК-ийн 2022 оны 12 дугаар сарын 31-нээр дуусгавар болсон тайлант үеийн санхүүгийн тайланд аудит хийж, дүгнэлтийг зохих стандарт, горимын дагуу танилцуулах үүрэг хүлээсэн.

Бид аудит хийхдээ Аудитын олон улсын стандарт, Монгол улсад мөрдөж буй аудитын хууль тогтоомжийг баримтлан ажилласан. Аудитын дүгнэлт гаргахдаа компаниас бидэнд танилцуулсан баримт, материалд үндэслэсэн болно. Тус компанийн үйл ажиллагаанд хамаарах боловч аудитын явцад бидэнд танилцуулаагүй аливаа баримт материалаас үүсэх хариуцлагыг манай компани хүлээхгүй юм.

2. ҮНДСЭН ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА

“Очир Төр Инвестмент ББСБ” ХХК нь 2018 оны 02 дугаар сарын 28-нд банк бус санхүүгийн байгууллага хязгаарлагдмал хариуцлагатай компани хэлбэрээр үүсгэн байгуулагдсан. 2022 оны 12 сарын 31-ны байдлаар 2 гишүүнтэй, 330,000.0 мянган төгрөгийн дүрмийн сантай байна.

Компанийн хувь нийлүүлсэн хөрөнгө нь нэг бүр нь 200,000 төгрөгийн нэрлэсэн үнэ бүхий нийт 1,650 ширхэг хувьцаанд хуваагдана. Хувь нийлүүлсэн хөрөнгийг хувьцаа эзэмшигч нь дор дурдсан байдлаар эзэмшинэ.

№	Хувьцаа эзэмшигчийн нэр	Гаргасан хувьцаа			Хувь нийлүүлсэн хөрөнгөнд эзлэх хувь
		Тоо ширхэг	Нэрлэсэн үнэ / төгрөгөөр/		
			Нэг бүрийн үнэ	Бүгд	
1	Ц.Мөнхцэцэг	1,000	200,000	200,000,000	61%
2	Ц.Алтанцэцэг	650	200,000	130,000,000	39%

Компани нь 3564185 тоот регистрийн дугаар, 1015001005 тоот Улсын бүртгэлийн дугаар бүхий гэрчилгээг авсан бөгөөд уг гэрчилгээ, Компанийн дүрэм, тусгай зөвшөөрлийн гэрчилгээнд зааснаар компани нь дараах чиглэлээр үйл ажиллагаа явуулах юм;

1) Зээл олгох үйлчилгээ

Тус байгууллагад Санхүүгийн Зохицуулах Хорооны 2018 оны 02 дугаар сарын 28-ны өдрийн 93 тоот тогтоолоор банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхлэх 1/634 тоот тусгай зөвшөөрлийн гэрчилгээ олгосон байна.

3. ТАЙЛАН БЭЛТГЭХ СУУРЬ

Санхүүгийн тайланг Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартын дагуу бэлтгэдэг. Санхүүгийн тайланг тусгайлан зааснаас бусад тохиолдолд түүхэн өртгийн сууриар бэлтгэдэг. Санхүүгийн тайлан бэлтгэхэд ашигласан тайлагналын валют нь Монгол улсын үндэсний мөнгөн тэмдэгт төгрөг болно.

“СМД Аудит” ХХК
№ . . . 9 . .

“Очир Төр Инвестмент ББСБ” ХХК-ийн 2022 оны нягтлан бодох бүртгэл хөтлөлт, санхүүгийн тайлан бэлтгэлт нь Монгол улсын Санхүүгийн Зохицуулах Хорооноос 2008 онд 02, 03, 05 тоот тогтоолоор батлан гаргасан “Банк бус санхүүгийн байгууллагын дансны жагсаалт”, “Банк бус санхүүгийн байгууллагын санхүүгийн тайлангийн маягт батлах тухай”, “Банк бус санхүүгийн байгууллагын нягтлан бодох бүртгэлийг хөтлөх үлгэрчилсэн заавар”-ын дагуу аккруэл сууриар бэлтгэгджээ. Энэхүү тайлагналын суурь нь Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандарттай нийцэж байна.

4. НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ГОЛ БОДЛОГО

(а) Санхүүгийн хэрэглүүр

Компани нь хувьцаа, авлагын болон өрийн бичиг зэрэг санхүүгийн хэрэглүүрийг гаргаж, нийтэд арилжддаггүй. Компани санхүүгийн хэрэглүүрийн хэлцлийн оролцогч нэг тал болсон тохиолдолд санхүүгийн хэрэглүүрийг баланст хүлээн зөвшөөрдөг.

Санхүүгийн хэрэглүүрийг хэлцлийн мөн чанараас хамааран өрийн буюу өмчийн гэж ангилдаг. Өмчийн гэж ангилагдсан санхүүгийн хэрэглүүрийг эзэмшигчдэд хуваарилсан дүнг шууд өмчид хамааруулан бүртгэдэг.

(i) Өмчийн хэрэглүүр
Өмчийн хэрэглүүрийг нэрлэсэн үнээр бүртгэгдэх Хувьцаат капитал гэж ангилах ба нэрлэсэн үнэ, бодит үнэ цэний зөрүүгээр Нэмж төлөгдсөн капитал гэж тайлагнадаг.

(ii) Өглөг
Өглөгийг хүлээн авсан бараа, үйлчилгээний хариуд ирээдүйд төлөх зүйлсийн бодит үнэ цэнэ болох нэрлэсэн дүнгээр илэрхийлдэг.

(iii) Авлага
Авлагыг цэвэр боломжит үнэ цэнээр илэрхийлдэг.

(б) Гадаад валютын хөрвүүлэлт

Гадаад валютаар гарсан ажил гүйлгээг уг ажил гүйлгээ гарсан өдрийн ханшид үндэслэн мөн нэгэн зэрэг Монгол улсын үндэсний мөнгөн тэмдэгт төгрөгөөр бүртгэдэг. Гадаад валютаар илэрхийлэгдсэн мөнгөн зүйлсийг тайлант хугацааны эцэст хаалтын ханшаар хөрвүүлдэг. Түүхэн өртгөөр илэрхийлэгдсэн, анх гадаад валютаар гарсан мөнгөн бус зүйлсийг түүнийг олж бэлтгэх үеийн түүхэн ханшийг ашиглан хөрвүүлэн бүртгэдэг.

Компанийн данс бүртгэл нь Монгол улсын үндэсний мөнгөн тэмдэгт төгрөгөөр хөтлөгддөг ба санхүүгийн тайланг төгрөгөөр бэлтгэсэн болно.

(в) Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө

Мөнгөн хөрөнгө нь касс дахь бэлэн мөнгө, банкин дахь харилцах данс зэрэг үнэ цэний өөрчлөлтийн эрсдэл багатай зүйлсээс бүрддэг.

(г) Авлага

Авлагыг анхны нэхэмжилсэн дүнгээр санхүүгийн тайланд хүлээн зөвшөөрч, бүртгэдэг. Одоогоор

"СМД Аудит" ХХК
№ ..10...

авлагын насжилт, цуглуулагдах магадлалыг үнэлэн Найдваргүй авлагын нөөцийг байгуулаагүй бөгөөд данснаас хассан авлага байхгүй.

(д) Үндсэн хөрөнгө

Үндсэн хөрөнгийг өртгөөс хуримтлагдсан элэгдэл болон үнэ цэний бууралтыг хассан дүнгээр тайлагнадаг. Үндсэн хөрөнгийн элэгдлийг ашиглалтын хугацаанд шулуун шугамын аргаар тооцдог бөгөөд хөрөнгө бүрийн өртгийг түүний үлдэх өртөг хүртэл бууруулдаг.

Үндсэн хөрөнгийн элэгдлийг Монгол улсын Аж ахуйн нэгжийн орлогын албан татварын тухай хуулиар тогтоосон хувиар байгуулдаг.

Барилга байгууламж	25 жил
Машин, тоног төхөөрөмж	10 жил
Тээврийн хэрэгсэл	10 жил
Тавилга, эд хогшил	10 жил
Компьютер, бусад хэрэгсэл	3 жил
Бусад үндсэн хөрөнгө	10 жил

(е) Өр төлбөр

Өр төлбөрийг тухайн тайлант үеийн нэрлэсэн үнээр тайлагнадаг. Өр төлбөрийн хувьд аливаа хөнгөлөлт, хасагдуулга тооцдоггүй.

(ж) Өмч

Энгийн хувьцааг нэрлэсэн үнээр гаргаж, тайлагнадаг бөгөөд нэрлэсэн үнээс илүүгээр Нэмж төлөгдсөн капитал байхгүй.

(и) Ноогдол ашиг

Тайлант жилийн үр дүнг үндэслэн Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлаар ноогдол ашиг олгох эсэхийг шийдвэрлэнэ. Тайлант жилд ноогдол ашиг хуваарилаагүй.

(к) Орлогын хүлээн зөвшөөрөлт

Орлогыг эдийн засгийн өгөөж компанид орж ирэх магадлалтай бөгөөд найдвартай хэмжиж болох тохиолдолд хүлээн зөвшөөрдөг. Үйлчилгээ үзүүлж бүрэн хэрэгжсэнээс хойш орлогыг аккруэл сууриар хүлээн зөвшөөрдөг.

(л) Зардлын хүлээн зөвшөөрөлт

Зардлыг орлоготой уялдуулах зарчим баримтлан аккруэл сууриар хүлээн зөвшөөрдөг.

(м) Татвар ба эрүүл мэнд, нийгмийн даатгалын шимтгэл

(i) <u>Орлогын албан татвар</u>

Монгол улсын Аж ахуйн нэгжийн орлогын албан татварын тухай хуулийн дагуу 6.0 тэрбум төгрөг

"СМД Аудит" ХХК
№ ... 11 ..

хүртэл татвар ногдуулах орлогод 10 хувиар, 6.0 тэрбум төгрөгөөс дээших орлогод 25 хувиар татвар ногдуулна.

(ii) Хувь хүний орлогын албан татвар

Монгол улсын Хувь хүний орлогын албан татварын тухай хуулийн дагуу ажиллагчдын цалингаас 10 хувиар татвар суутгадаг. Мөн Монгол улсын оршин суугч бус татвар төлөгчид шилжүүлсэн орлогоос Аж ахуйн нэгжийн орлогын албан татварын тухай хуулийн дагуу 20 хувиар дундын суутгал хийдэг. Давхар татвар ногдуулахаас зайлсхийх тухай Олон улсын хэлэлцээр бүхий улс орны оршин суугч бус татвар төлөгчдийн хувьд энэхүү татварын түвшнийг тэг (0) хүртэл бууруулдаг.

(iii) Нийгмийн даатгалын шимтгэл

Монгол улсын Нийгмийн болон Эрүүл мэндийн даатгалын тухай хуулийн дагуу цалингаас ажиллагчид 11.5 хувиар, ажил олгогч 12.5 хувиар эрүүл мэнд, нийгмийн даатгалын шимтгэл төлдөг. Энэ нь Засгийн газрын нийгмийн даатгалын төлөвлөгөө бөгөөд компани ажиллагчдадаа зориулсан тусгай нийгмийн даатгалын төлөвлөгөөгүй.

"СМД Аудит" ХХК
№ . . . 12 . .

5 КАСС БА БАНКИН ДАХЬ МӨНГӨ

Мөнгөн хөрөнгийн бүрэлдэхүүн ангилал доорхи байдалтай байна.

№	Үзүүлэлт	Эхний үлдэгдэл		Эцсийн үлдэгдэл	
		Валютаар	Төгрөгөөр	Валютаар	Төгрөгөөр
1.1	Касс дахь бэлэн мөнгө		376,894.69		285,077.34
1	**Кассын дүн**	**-**	**376,894.69**	**-**	**285,077.34**
2.1	Банкин дахь мөнгө-Хаан банк		2,322,765.25		10,257,216.65
2.2	Банкин дахь мөнгө-Хас банк		2,263,777.87		469,193.22
2	**Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан харилцахын дүн**	**-**	**4,586,543.12**	**-**	**10,726,409.87**
3	**Мөнгөн хөрөнгийн дүн**	**-**	**4,963,437.81**	**-**	**11,011,487.21**

6 ЗЭЭЛ

Зээлийн бүрэлдэхүүн ангилал доорхи байдалтай байна.

№	Төрөл	Эхний үлдэгдэл		Эцсийн үлдэгдэл	
		Валютаар	Төгрөгөөр	Валютаар	Төгрөгөөр
1	Нийт зээл	-	**656,549,619.00**	-	**899,404,732.00**
1	Хэвийн зээл		646,549,619.00		881,904,732.00
2	Хугацаа хэтэрсэн зээл				
3	Чанаргүй зээл	-	**10,000,000.00**	-	**17,500,000.00**
3.1	-Хэвийн бус зээл		10,000,000.00		
3.2	- Эргэлзээтэй зээл				
3.3	- Муу зээл				17,500,000.00
4	Зээлийн эрсдэлийн сан (-)		**(2,500,000.00)**		**(17,500,000.00)**
5	**Нийт дүн/цэврээр/**	**-**	**654,049,619.00**	**-**	**881,904,732.00**
			-		-

7 НДШ-ИЙН ӨГЛӨГ

№	Үзүүлэлт	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	НДШ-ийн өглөг	6.78	6.39
2	**Нийт дүн**	**6.78**	**6.39**

8 ТАТВАРЫН ӨГЛӨГ

№	Үзүүлэлт	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	Орлогын албан татварын өглөг	992,584.06	22,499,850.95
2	ХХОАТ-ын өглөг	677,614.35	737,411.40
3	**Нийт дүн**	**1,670,198.41**	**23,237,262.35**

9 БУСАД ӨГЛӨГ

№	Үзүүлэлт	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	Бусад өглөг	6,500,000.00	1,014,003.00
2	**Нийт дүн**	**6,500,000.00**	**1,014,003.00**

10 ХУВЬЦААТ КАПИТАЛ

Мөр	Үзүүлэлт	Эргэлтэнд байгаа бүрэн төлөгдсөн энгийн хувьцаа		Давуу эрхтэй хувьцаа		Өмчийн дүн
		Тоо ширхэг	Дүн (төгрөгөөр)	Тоо ширхэг	Дүн (төгрөгөөр)	(төгрөгөөр)
1	**Эхний үлдэгдэл**	1,650.00	330,000,000.00			**330,000,000.00**
2	Нэмэгдсэн					-
3	Хасагдсан					-
4	**Эцсийн үлдэгдэл**	1,650.00	**330,000,000.00**		-	**330,000,000.00**

"СМД Аудит" ХХК
№ 13

11 ҮНДСЭН ХӨРӨНГӨ

№	Багана	1	2	3	4	5	6	7
Мөр	Үзүүлэлт	Газар	Барилга байгууламж	Тавилга эд хогшил	Компьютер, дагалдах хэрэгсэл	Тээврийн хэрэгсэл	Бусад	Нийт дүн
1	**ҮНДСЭН ХӨРӨНГӨ /ӨРТӨГ/**							
1.1	**Эхний үлдэгдэл**			9,039,500.00	-	39,000,000.00		48,039,500.00
1.2	Нэмэгдсэн дүн	-	-	-	-	-	-	-
1.2.1	Худалдаж авсан							-
1.2.2	Үнэ төлбөргүй авсан							-
1.3	Хасагдсан дүн	-	-	-	-	-	-	-
1.3.1	Худалдсан							-
1.3.3	Актлалсан							-
1.3.2	Үнэгүй шилжүүлсэн							-
1.6	**Эцсийн үлдэгдэл**	-	-	**9,039,500.00**	-	**39,000,000.00**	-	48,039,500.00
2	**ХУРИМТЛАГДСАН ЭЛЭГДЭЛ**							
2.1	Эхний үлдэгдэл			3,365,276.33	-	975,000.00		4,340,276.33
2.2	Байгуулсан элэгдэл			3,013,166.00		3,900,000.00		6,913,166.00
2.3	Хасагдсан дүн							-
2.4	**Эцсийн үлдэгдэл**	-	-	6,378,442.33	-	4,875,000.00	-	11,253,442.33
3.1	**Эхний үлдэгдэл**	-	-	5,674,223.67	-	38,025,000.00	-	43,699,223.67
3.2	**Эцсийн үлдэгдэл**	-	-	2,661,057.67	-	34,125,000.00	-	36,786,057.67

"СМД Аудит" ХХК
№ ...

12 ХҮҮГИЙН ОРЛОГО

№	Үзүүлэлт	Өмнөх оны дүн	Тайлант оны дүн
1	Хугацаандаа байгаа зээлийн хүүгийн орлого	251,359,548.00	310,368,902.18
2	Хугацаа хэтэрсэн зээлийн хүүгийн орлого	34,371.00	522,338.00
3	Хүүгийн орлогын буцаалт	(32,395,414.00)	(32,564.00)
А	**Нийт хүүгийн орлого**	**218,998,505.00**	**310,858,676.18**

13 ХҮҮГИЙН БУС ОРЛОГО

№	Үзүүлэлт	Өмнөх оны дүн	Тайлант оны дүн
А	**Санхүүгийн үйлчилгээний шимтгэл**	**3,750,000.00**	**76,430.00**
1	Бусад үйлчилгээ	3,750,000.00	76,430.00
Б	**Нийт хүүгийн бус орлого**	**3,750,000.00**	**76,430.00**

14 ХҮҮГИЙН БУС ЗАРДАЛ

№	Зардлын төрөл	Өмнөх оны дүн	Тайлант оны дүн
А	**Боловсон хүчний холбогдолтой зардал**	**30,935,956.35**	**40,838,748.13**
1	Үндсэн болон нэмэгдэл цалин	25,869,401.35	36,269,465.00
2	Ажилтнуудад олгосон тэтгэмж, нийгмийн халамж	1,333,333.00	-
3	Нийгмийн даатгал, эрүүл мэндийн даатгалын зардал	2,986,289.00	4,507,283.13
4	Бусад	746,933.00	62,000.00
Б	**Бусад зардал**	**15,301,330.33**	**20,753,102.66**
1	Аудитын төлбөр мэргэжлийн үйлчилгээ	4,193,000.00	580,000.00
2	Түрээс	2,850,000.00	3,000,000.00
3	Үндсэн хөрөнгийн элэгдэлийн зардал	3,424,999.33	6,913,166.00
4	Харилцаа холбоо, интернет	1,472,900.00	1,585,900.00
5	Шатахуун болон тээврийн зардал	1,010,452.00	2,375,571.41
6	Сэлбэг хэрэгсэл, засвар үйлчилгээ	40,000.00	1,232,500.00
7	Зохицуулалтын хураамжийн зардал	800,000.00	1,120,000.00
8	Зар сурталчилгаа, маркетингийн судалгаа	500,000.00	700,000.00
9	Бичиг хэргийн зардал	638,820.00	1,185,380.00
10	Бусад	371,159.00	2,060,585.25
В	**Нийт хүүгийн бус зардал**	**46,237,286.68**	**61,591,850.79**

15 БОЛЗОШГҮЙ ЭРСДЛИЙН ЗАРДАЛ

№	Зардлын төрөл	Өмнөх оны дүн	Тайлант оны дүн
1	Зээлийн эрсдлийн зардал		15,000,000.00
А	**Нийт дүн**	-	**15,000,000.00**

16 ОРЛОГЫН ТАТВАРЫН ЗАРДАЛ

№	Зардлын төрөл	Өмнөх оны дүн	Тайлант оны дүн
1	Тайлант үеийн орлогын татварын зардал	1,765,112.18	23,434,325.54
2	Хойшлогдсон татварын зардал (орлого)		
3	**Орлогын татварын зардал (орлого) – ын нийт дүн**	**1,765,112.18**	**23,434,325.54**

17 БОЛЗОШГҮЙ ХӨРӨНГӨ БА ӨР ТӨЛБӨР

2022 оны 12 дугаар сарын 31-нээр бидэнд мэдэгдэж байгаа томоохон зарга маргаан, нэхэмжлэл үгүй байна. Өөрөөр хэлбэл, тус байгууллагын тасралтгүй үйл ажиллагаанд эргэлзээ төрүүлэхүйц болзошгүй өр төлбөр байхгүй юм.

"СМД Аудит" ХХК

"СМД Аудит" ХХК
№ ..15..