ОЮУ ЭРДЭМ АУДИТ ХХК

Нягтлан бодох бүртгэл, аудит, үнэлгээ зөвлөгөө

АУДИТЫН ТАЙЛАН

“МБББСБХОЛБОО” ТББ-ийн

2019 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НЭЭР ДУУСГАВАР БОЛСОН ЖИЛИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

АГУУЛГА

	Хуудас
АГУУЛГА	1
САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТАЛААРХИ УДИРДЛАГЫН МЭДЭГДЭЛ	2
НЯГТЛАХ ГЭРЭЭТ АЖЛЫН ТАЙЛАН	3
2019 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НЭЭР ДУУСГАВАР БОЛСОН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН	4-6
САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН	4
ОРЛОГО, ҮР ДҮНГИЙН ТАЙЛАН	5
ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН	6
МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН	7
САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГА	7-14

“МОНГОЛЫН БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГЫН ХОЛБОО” ТББ-ийн 2019 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн санхүүгийн тайлангийн талаархи удирдлагын батламж мэдэгдэл

“Монголын Банк Бус Санхүүгийн Байгууллагын Холбоо” ТББ-ийн Гүйцэтгэх захирал Ж.Алтангэрэл нягтлан бодогч Д.Чиндолгор бид тус компанийн 2019 оны 12 дугаар сарын 31-ний байдлаарх санхүүгийн байдлын тайлан, орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлт тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан болон санхүүгийн тайлангийн тодруулгыг бүх материаллаг үзүүлэлтүүдээр СТОУС-ын дагуу үнэн зөв бэлтгэн толилуулсан болохыг батлаж байна.

Мөн санхүүгийн тайлантай холбоотой дараах үүргийг хүлээнэ.

- Компанийн санхүүгийн байдлын тайланг үнэн зөв илэрхийлж, нягтлан бодох бүртгэлийн системийг ашиглаж, санхүүгийн тайлангаа СТОУС-ын шаардлагад нийцүүлэх,
- Нягтлан бодох бүртгэлийг Монгол улсын зохих хууль тогтоомжийн дагуу хөтлөх,
- Компанийн хөрөнгийг бүрэн бүтэн байлгах арга хэмжээг авах,
- Тайлант хугацааны санхүүгийн тайланд компанийн үйл ажиллагааны эдийн засаг, санхүүгийн бүхий л үйл явцыг бүрэн бүртгэж тусгах,
- Тайланд тусгагдсан хөрөнгө, түүний эх үүсврийг компанийн өмчлөлд бүрэн бүртгэх ба орхигдуулахгүй байх,

ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ

/Ж.Алтангэрэл /

НЯГТЛАН БОДОГЧ

/Д.Чиндолгор/

Монгол улс

Улаанбаатар хот

2020 он ... сар ... өдөр

ОЮУ-ЭРДЭМ АУДИТ ХХК
ХУУДАС №01
УЛААНБААТАР ХОТ

ОЮУ ЭРДЭМ АУДИТ ХХК
Нягтлан бодох бүртгэл, аудит, үнэлгээ зөвлөгөө

2020оны 03 сарын 06 өдөр № 15/2020 Улаанбаатар хот

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

"МОНГОЛЫН БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГУУДЫН ХОЛБОО" ТББ-ЫН УДИРДЛАГАД

Санхүүгийн тайлангийн аудитын талаарх тайлан

Дүгнэлт

Бид "МББСБХ" ТББ-ын 2019 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх санхүүгийн байдлын тайлан, тухайн өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жилийн дэлгэрэнгүй орлогын тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан, мөн нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогуудын хураангуй болон тайлбар тодруулгуудаас бүрдсэн санхүүгийн тайланд аудит хийлээ.

Бидний дүгнэлтээр, байгууллагын санхүүгийн тайлан нь 2019 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх санхүүгийн байдал, тухайн өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жилийн үйл ажиллагааны үр дүн, мөнгөн гүйлгээг бүх материаллаг зүйлсийн хувьд Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартын дагуу үнэн зөв илэрхийлсэн байна.

Дүгнэлтийн үндэслэл

Бид аудитаа Аудитын Олон Улсын Стандартын дагуу гүйцэтгэсэн. Энэхүү стандартын дагуу хүлээсэн үүрэг хариуцлагаа энэ тайлангийнхаа Санхүүгийн тайлангийн аудитад хүлээх Аудиторын үүрэг хариуцлага хэсэгт харуулсан. Эдгээр стандарт нь санхүүгийн тайланг материаллаг зөрчилгүй илэрхийлэгдсэн гэсэн зохих нотолгоог олж авах зорилгоор аудитыг төлөвлөх, гүйцэтгэх, мөн мэргэжлийн ёс зүйн шаардлагуудыг даган мөрдөхийг биднээс шаарддаг. Бидний олж авсан аудитын баримт, нотолгоо нь аудитор дүгнэлт гаргах хангалттай, зохих үндэслэл болно гэдэгт бид итгэж байна.

Аудитын гол асуудлууд

Аудиторын мэргэжлийн үнэлэмжээр "аудитын гол асуудал" гэдэг нь тайлант жилийн санхүүгийн тайланд аудитад хамгийн ихээр нөлөө үзүүлэхүйц зүйлс болно. Эдгээр асуудлууд нь санхүүгийн тайланг бүхэлд нь хамарсан, аудитын ажлын агуулга болон дүгнэлтийн хэлбэрт тусгалаа олсон тул тусгайлсан санал, дүгнэлт гаргаагүй.

Монгол Улс, Улаанбаатар хот, Сүхбаатар дүүрэг
4-р хороо, "Түшиг" төвийн байр, 504 тоот
И-мэйл: oyuerdem_audit@mongol.net
Утас: 9910-1171, 9449-3362

Удирдлагын болон Засаглах эрх мэдэл бүхий этгээдүүдийн санхүүгийн тайланд хүлээх үүрэг хариуцлага

Удирдлага нь санхүүгийн тайланг СТОУС-уудын 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 хариуцлага хүлээнэ.

Засаглах эрх мэдэл бүхий этгээдүүд компанийн санхүүгийн тайлагналын үйл явцад хяналт тавих үүрэг хариуцлагатай байна.

Санхүүгийн тайлангийн аудитад хүлээх аудиторын үүрэг хариуцлага

Бидний хариуцлага бол хийсэн аудитын ажилдаа үндэслэн санхүүгийн тайланд хараат бус байдлаар дүгнэлт гаргах явдал билээ.

Бид аудитаа Аудитын Олон Улсын Стандарт, Монгол Улсад хүчин төгөлдөр мөрдөж буй хууль тогтоомжийн дагуу гүйцэтгэсэн. Санхүүгийн тайлан дахь дүн, тодруулгад хамаарах зүйлсийн нотолгоог түүврийн аргаар шалгасан.

Мөн санхүүгийн тайланг бэлтгэхдээ компанийн удирдлагын хийсэн материаллаг хэмжээтэй тооцоолол, дүгнэлт, хэрэглэсэн нягтлан бодох бүртгэлийн зарчмууд болон санхүүгийн тайлангийн ерөнхий тайлагналын байдлыг аудитын явцад үнэлсэн болно. Бидний аудитын ажил нь дээрхи дүгнэлт гаргах зохих үндэслэлийг бүрдүүлсэн гэж үзэж байна.

Тайлангийн хэрэглээ

Энэхүү тайланг Монгол Улсын “Компанийн тухай хууль”-ийн 95.1-р зүйлд заасан хуулийн этгээд болох “МБББСБХ” ТББ-ын удирдлагад зориулж бэлтгэсэн. Бид энэхүү тайлангийн агуулгын хүрээнд өөр аливаа нэг гуравдагч талын өмнө хариуцлага хүлээхгүй.

УЛААНБААТАР ХОТ
ОЮУ-ЭРДЭМ АУДИТ ХХК

ОЮУ ЭРДЭМ АУДИТ ХХК

ОЮУ-ЭРДЭМ АУДИТ ХХК
ХУУДАС №03
УЛААНБААТАР ХОТ

"БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГУУДЫН ХОЛБОО" ТББ

САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

2019 оны 12 дугаар сарын 31-нээр тасалбар болсон

(Төгрөгөөр)

ХӨРӨНГӨ

ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГӨ	Лав	2018.12.31	2019.12.31
Мөнгө, түүнтэй адилтгах зүйлс	4	7,028,466	49,865,754
Дансны авлага	5	61,535,083	74,369,218
Бараа материал	6	4,063,861	6,901,571
Урьдчилж төлсөн зардал	7	1,230,000	10,843,400
Эргэлтийн хөрөнгийн дүн		**73,857,410**	**141,979,943**
ЭРГЭЛТИЙН БУС ХӨРӨНГӨ			
Үндсэн хөрөнгө (цэвэр)	8	8,569,112	10,147,413
Эргэлтийн бус хөрөнгийн дүн		**8,569,112**	**10,147,413**
НИЙТ ХӨРӨНГӨ		**82,426,522**	**152,127,357**
ӨР ТӨЛБӨР БА ӨМЧ			
БОГИНО ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨР			
Дансны өглөг	9	-	36,037,478
Татвар, НДШ-ийн өглөг	10	1,212,837	6,049,975
Богино хугацаат өр төлбөрийн дүн		**1,212,837**	**42,087,453**
Урьдчилж орсон орлого	11	**-**	**26,394,707**
ЦЭВЭР ХӨРӨНГӨ			
Нөөц		-	-
Хуримтлагдсан үр дүн		81,213,685	83,645,197
Цэвэр хөрөнгийн дүн		**81,213,685**	**83,645,197**
НИЙТ ӨР ТӨЛБӨР БА ЦЭВЭР ХӨРӨНГӨ		**82,426,522**	**152,127,357**

Хавсралт тодруулга нь энэхүү тайлангийн салшгүй хэсэг болно

ОЮУ-ЭРДЭМ АУДИТ ХХК
ХУУДАС №
УЛААНБААТАР ХОТ

"БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГУУДЫН ХОЛБОО" ТББ

ҮР ДҮНГИЙН ТАЙЛАН

2019 оны 12 дугаар сарын 31-нээр дуусгавар болсон тайлант хугацаа

(Төгрөгөөр)

	Лав	2018.12.31	**2019.12.31**
Үндсэн үйл ажиллагааны орлого	12	171,640,000	235,891,232
Бусад орлого	12	-	424,569
Хүүний орлого	12	11,775,712	12,221,374
Үндсэн үйл ажиллагааны орлогын дүн		**183,415,712**	**248,537,176**
Үндсэн үйл ажиллагааны зардал	13	(181,522,244)	(242,686,395)
Үйл ажиллагааны үр дүн		**1,893,468**	**5,850,780**
Үндсэн бус үйл ажиллагааны ашиг, алдагдал	14	-	2,904
Татварын зардал	15	(1,177,571)	(1,222,137)
Тайлангийн үеийн цэвэр үр дүн		**715,897**	**4,631,547**

Хавсралт тодруулга нь энэхүү тайлангийн салшгүй хэсэг болно

ОЮУ-ЭРДЭМ АУДИТ ХХК
ХУУДАС №05
УЛААНБААТАР ХОТ

"БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГУУДЫН ХОЛБОО" ТББ
ЦЭВЭР ХӨРӨНГИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН
2019 оны 12 дугаар сарын 31-нээр дуусгавар болсон тайлант хугацаа

(Төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Нөөц	Дахин үнэлгээний нэмэгдэл	Хуримтлагдсан үр дүн	Нийт дүн
2017 оны 12 дугаар сарын 31-ний үлдэгдэл	-		80,469,973	80,469,973
Бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт		-	27,815	27,815
Орлогын тайлант үеийн цэвэр үр дүн	-	-	715,897	715,897
2018 оны 12 дугаар сарын 31-ний үлдэгдэл	**-**	**-**	**81,213,685**	**81,213,685**
Бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт		-	(2,200,034)	(2,200,034)
Орлогын тайлант үеийн цэвэр үр дүн	-	-	4,631,547	4,631,547
2019 оны 12 дугаар сарын 31-ний үлдэгдэл	**-**	**-**	**83,645,197**	**83,645,197**

Хавсралт тодруулга нь энэхүү тайлангийн салшгүй хэсэг болно

ОЮУ-ЭРДЭМ АУДИТ ХХК
ХУУДАС №06
УЛААНБААТАР ХОТ

"БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГУУДЫН ХОЛБОО" ТББ
МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

2019 оны 12 дугаар сарын 31-нээр дуусгавар болсон тайлант хугацаа

(Төгрөгөөр)

ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ:	2018.12.31	2019.12.31
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого		
Мөнгөн орлогын дүн	**319,670,475**	**249,724,154**
Гишүүдийн татвараас орсон мөнгө	106,350,000	108,775,000
Төсөв, Хөтөлбөрөөс орсон мөнгө	64,890,000	116,303,211
Бэлэг, хандиваас орсон мөнгө	46,434,000	12,000,000
Хүүний орлогоос орсон мөнгө	601,664	12,221,374
Бусад орлого	101,394,811	424,569
Мөнгөн зарлагын дүн	**(319,811,212)**	**(203,175,781)**
Ажиллагчдад олгосон мөнгө	(35,864,105)	(45,557,979)
Нийгмийн даатгалын байгууллагад төлсөн мөнгө	(6,128,732)	(11,762,218)
Бараа материал худалдан авахад төлсөн мөнгө	(8,318,769)	(4,757,340)
Ашиглалтын зардалд төлсөн мөнгө	-	
Түлш шатахуун, тээврийн хөлс, сэлбэг хэрэгсэлд төлсөн мөнгө	-	(416,500)
Бэлтгэн нийлүүлэгчдэд төлсөн мөнгө	(65,278,249)	(121,552,012)
Төлсөн татвар	(3,833,100)	(2,468,443)
Түрээсийн төлбөрт төлсөн мөнгө	(17,135,806)	(16,661,290)
Бусад мөнгөн зарлага	(183,252,451)	
Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	**(140,737)**	**46,548,373**
ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТЫН МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ:		
Худалдсан урт хугацаат хөрөнгийн дүн	-	-
Худалдаж авсан урт хугацаат хөрөнгө	-	(3,713,989)
Худалдсан хөрөнгө оруулалтын орлого	-	-
Худалдаж авсан хөрөнгө оруулалт	(9,767,790)	
Хөрөнгө оруулалтын цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	**(9,767,790)**	**(3,713,989)**
САНХҮҮГИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ:		
Банкнаас авсан зээл	-	
Санхүүгийн түрээсийн өглөгийн төлбөр	-	
Зээл төлөлт	-	
Мөнгөөр төлсөн ногдол ашиг	-	
Хандив тусламж	-	
Хүү ба урамшууллын орлого	-	2,904
Санхүүгийн цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	**-**	**2,904**
БҮХ ЦЭВЭР МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ	**(9,908,527)**	**42,837,288**
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	**16,936,993**	**7,028,466**
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	**7,028,466**	**49,865,754**

Хавсралт тодруулга нь энэхүү тайлангийн салшгүй хэсэг болно

ОЮУ-ЭРДЭМ АУДИТ ХХК
ХУУДАС №07
УЛААНБААТАР ХОТ

“Монголын банк бус санхүүгийн байгууллагуудын холбоо” ТББ
Санхүүгийн тайлангийн тодруулга
2019 оны 12 дугаар сарын 31-нээр дуусгавар болсон тайлант жил

1. МББСБХ-ны үйл ажиллагааны танилцуулга

МББСБХ-ны дүрмэнд зааснаар “МББСБХ нь Монгол улсын нутаг дэвсгэр дээр эрх бүхий байгууллагуудын зөвшөөрөлийн үндсэн дээр банк, санхүүгийн тодорхой үйл ажиллага эрхэлж буй Банк Бус Санхүүгийн байгууллагуудыг сайн дураар нэгтгэсэн, хараат бус, бие даасан, ашгийн төлөө бус, гишүүддээ үйлчилдэг төрийн тус байгууллага мөн” гэжээ.

МББСБХ нь Монгол улсын хуулийн этгээд бөгөөд 2012 оны 11 дүгээр сарын 12-ны өдөр Улсын бүртгэлд 9071032018 тоот гэрчилгээ, 1024949 тоот регистртэй бүртгэгдсэн.

МББСБХ-ны гэрчилгээнд зааснаар гишүүдийг санхүүгийн холбогдолтой мэдээ мэдээлэлээр хангах, сургалт семинар зохион байгуулах, тэдний үйл ажиллагааг суртчилах, гишүүдийн хууль ёсны эрх ашгийг хамгаалах үйл ажиллагаа эрхлэдэг.

Бизнесийн үндсэн хаяг: Улаанбаатар хот, СБ дүүрэг
4 дүгээр хороо, Түшиг төв
Утас: +976-94994443

2. Санхүүгийн тайлагналын зарчим

Нягтлан бодох бүртгэлийн үндэс

Энэхүү санхүүгийн тайланг Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандарт (цаашид СТОУС гэх), Олон улсын санхүүгийн тайлагналын стандарт болон Монгол улсын зохих хууль, тогтоомжийг үндэслэн бэлтгэсэн.

Үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланг бэлтгэсэн валют

ТББ-ын үйл ажиллагааны валют нь Монгол улсын үндэсний валют төгрөг юм.

Үнэлгээ

Санхүүгийн тайланг түүхэн өртгийн зарчмаар бэлтгэдэг.

Нягтлан бодох бүртгэлийн суурь

ТББ нь нягтлан бодох бүртгэлийн аккруэл суурьд үндэслэн санхүүгийн тайлангаа бэлтгэдэг.

Санхүүгийн тайлан бэлтгэх төсөөлөл

ТББ одоо болон алс ирээдүйд үйл ажиллагаагаа тасралтгүй үргэлжлүүлнэ гэсэн төсөөлөлд үндэслэн санхүүгийн тайлангаа бэлтгэдэг.

ОЮУ-ЭРДЭМ АУДИТ ХХК
ХУУДАС №02
УЛААНБААТАР ХОТ

3. Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлого

Санхүүгийн хэрэгслүүд

Санхүүгийн хөрөнгө болон өр төлбөр нь мөнгө, түүнтэй адилтгах зүйлс, гишүүн болон холбоотой талуудаас авах авлага, өгөх өглөг зэргээс бүрддэг.

Мөнгөн хөрөнгө ба түүнтэй адилтгах хэрэгслүүд

Мөнгөн хөрөнгө нь төгрөг болон гадаад валютаар илэрхийлэгдэх касс дахь бэлэн мөнгө, банкин дахь харилцах дансдаас бүрддэг.

Авлага

Авлагыг анх нэхэмжилсэн дүн буюу хүлээн авах мөнгөний дүнгээр бүртгэлд тусгана. Анхны хүлээн зөвшөөрөлтөөс хойш авлагыг цэвэр боломжит үнэ цэнээр үнэлж, бүртгэнэ. Авлагын үлдэгдэл нь түүний нэрлэсэн үнээс найдваргүй авлагад байгуулсан хасагдуулга ба бусад заасан тохируулгыг хассан дүнгээр хэмжигдэнэ.

Бараа материал

Бараа материалыг өртөг ба цэвэр боломжит үнийн аль багаар үнэлнэ. Бараа материалын өртөг нь худалдан авсан үнэ болон худалдан авахтай холбоотой гарсан зардлаас бүрдэнэ.

Үндсэн хөрөнгө

Үндсэн хөрөнгийг санхүүгийн тайланд анхны өртгөөс хуримтлагдсан элэгдэл, хуримтлагдсан үнэ цэнийн бууралтыг хассан цэвэр дүнгээр тайлагнадаг. Үндсэн хөрөнгийн элэгдлийг түүний тооцоолсон үлдэх өртгийг харгалзан ашиглагдах хугацааны туршид шулуун шугамын аргаар тооцоолон, уг элэгдлийн дүнгээр үндсэн хөрөнгийн өртгийг бууруулдаг. Үндсэн хөрөнгийн данснаас хассаны олз эсвэл гарзыг (үндсэн хөрөнгийн дансны үнэ болон данснаас хассаны цэвэр орлогын зөрүүгээр тооцсон) тухайн жилийн орлогын тайланд тусгадаг.

Өр төлбөр

Өр төлбөрийг мөнгөн хөрөнгө эсвэл бусад санхүүгийн хөрөнгийг бусад байгууллага, компанид төлөх гэрээний эрх үүссэн хариуцлагаар хүлээн зөвшөөрнө.

Цэвэр хөрөнгө

Нөөц: Төрийн бус байгууллагад хяналтад байгаа нийт нөөцийг хязгаарлалттай болон хязгаарлалтгүй гэж ангилж, санхүүгийн байдлын тайланд харуулна. Хязгаарлалттай нөөц гэдэг нь хандивлагчийн зүгээс эсвэл хуулийн дагуу ашиглалтын нөхцөлд нь хязгаарлалт тавьсан өмчийг хэлнэ. Хязгаарлалтгүй нөөц гэдэг нь төрийн бус байгууллагын бүрэн мэдэлд байгаа өмчийг хэлнэ.

ОЮУ-ЭРДЭМ АУДИТ ХХК
ХУУДАС №09
УЛААНБААТАР ХОТ

“Монголын банк бус санхүүгийн байгууллагуудын холбоо” ТББ
Санхүүгийн тайлангийн тодруулга
2019 оны 12 дугаар сарын 31-нээр дуусгавар болсон тайлант жил

Дахин үнэлгээний нэмэгдэл

Үндсэн хөрөнгийн дахин үнэлгээнээс үүссэн нэмэгдлийг энэ хэсэгт үзүүлнэ.

Тайлант үеийн цэвэр үр дүн

Үйл ажиллагааны үр дүн дээр үйл ажиллагааны бусад үр дүн болон онцгой шинжтэй зүйлсийг нэмж тайлант үеийн үр дүнг тооцно.

Хуримтлагдсан үр дүн

Хуримтлагдсан ашиг, алдагдал нь өмнөх болон тайлант жилүүдийн үйл ажиллагааны цэвэр үр дүнг илэрхийлдэг бөгөөд нэрлэсэн дүнгээр санхүүгийн тайланд тусгадаг.

Татвар

Орлогын татвар

Монгол улсын Аж ахуйн нэгжийн орлогын албан татварын тухай хуулийн дагуу 3.0 тэрбум төгрөг хүртэлх татвар ноогдуулах жилийн орлогод 10 хувиар, 3.0 тэрбум төгрөгөөс дээш татвар ноогдуулах жилийн орлого олсон бол 300.0 сая төгрөг дээр 3.0 тэрбумаас дээш давсан орлогын дүнгийн 25 хувиар нэмж, орлогын албан татвар ноогдуулж төлнө.

Хувь хүний орлогын албан татвар

Хувь хүний орлогын албан татварыг ажиллагсадын цалин болон түүнтэй адилтгах орлого, мөн гэрээт ажил гүйцэтгэгчийн хөлснөөс 10 хувиар тооцон ногдуулдаг. Ажил олгогч эсвэл үйлчилгээ хүлээн авагч нь ажиллагчдын цалин болон гэрээт ажлын хөлснөөс хувь хүний орлогын албан татварыг суутгаж, ажиллагсад болон гэрээт ажилчдын өмнөөс татварын байгууллагад шилжүүлдэг.

Нийгмийн даатгалын шимтгэл

Ажил олгогч болон байгуулга нь ажиллагсадын цалин болон түүнтэй адилтгах орлого, мөн гэрээт ажил гүйцэтгэгчийн хөлснөөс 10-13 хувиар нийгмийн даатгалын шимтгэл суутгадаг.

“Нийгмийн даатгалын хуулийн 15 дугаар зүйлийн 1.2 дахь хэсэгт заасан хувь хэмжээгээр даатгуулагчийн нийгмийн даатгалын шимтгэл төлөх сарын хөдөлмөрийн хөлс, түүнтэй адилтгах орлогын дээд хэмжээг тухайн үеийн сарын хөдөлмөрийн хөлсний доод хэмжээг 10 дахин нэмэгдүүлсэнтэй тэнцүү байхаар тогтоосон заалтыг үндэслэн 2017 оны 01 сарын 01-ний өдрөөс даатгуулагчаас суутгах нийгмийн даатгалын шимтгэлийн дээд хэмжээг 240,000 төгрөг байхаар, 2019 оны 01 сарын 01-ний өдрөөс эхлэн 320,000 төгрөг байхаар, 2020 оны 01 сарын 01-ний өдрөөс эхлэн 420,000 төгрөг байхаар шинэчлэн тогтоосон.

ОЮУ-ЭРДЭМ АУДИТ ХХК
ХУУДАС №10
УЛААНБААТАР ХОТ

4. Мөнгө түүнтэй, адилтгах хөрөнгө

Үзүүлэлт	2018.12.31	2019.12.31
Төгрөгийн касс	1,108,401	162,335
ХХБанк - Төгрөг	5,687,614	48,714,431
Харилцах /Хандив/	145,246	-
Харилцах	-	901,379
Харилцах /Голомт/	2,500	-
ХХБанк- Доллар	84,705	87,609
Мөнгөн хөрөнгийн дүн	**7,028,466**	**49,865,754**

5. Дансны авлага

Үзүүлэлт	2018.12.31	2019.12.31
Дансны авлага /итгэлцлийн/	57,886,080	69,000,207
Дансны авлага /итгэлцлийн хүүгийн/	3,149,003	3,519,011
Максимус ББСБ	300,000	-
Нөмөр кредит ББСБ	100,000	-
Дорнод финанс ББСБ	100,000	-
Эрхт прогресс ББСБ		600,000
Их налуу ББСБ		50,000
Лотус финанс ББСБ		300,000
Өсөх капитал ББСБ		300,000
Сан ундрага ББСБ		300,000
Сонин шийдэл кредит ББСБ	-	300,000
Дансны авлагын дүн	**61,535,083**	**74,369,218**

6. Бараа материал

Үзүүлэлт	2018.12.31	2019.12.31
Хангамжийн материал /Тэмдэг /	1,909,000	1,702,000
Хангамжийн материал /Цом /	729,861	3,081,871
Хангамжийн материал /Бэлтгэлийн хувцас/	1,425,000	1,425,000
Хангамжийн материал /бусад /	-	692,700
Бараа материалын дүн	**4,063,861**	**6,901,571**

ОЮУ-ЭРДЭМ АУДИТ ХХК
ХУУДАС №11
УЛААНБААТАР ХОТ

7. Урьдчилж төлсөн зардал

Үзүүлэлт	2018.12.31	2019.12.31
Урьдчилж төлсөн тооцоо	-	9,613,400
Урьдчилж төлсөн зардал /барьцаа/	1,230,000	1,230,000
Урьдчилж төлсөн зардлын дүн	**1,230,000**	**10,843,400**

8. Үндсэн хөрөнгө

Үзүүлэлт	Тавилга эд хогшил	Компьютер, дагалдах хэрэгсэл	Дүн
Өртөг			
2018.12.31	**6,493,290**	**5,708,800**	**12,202,090**
Нэмэгдсэн	1,598,989	2,115,000	3,713,989
Хасагдсан	-	-	-
2019.12.31	**8,092,279**	**7,823,800**	**15,916,079**
Хуримтлагдсан элэгдэл			
2018.12.31	**(736,528)**	**(2,896,450)**	**(3,632,978)**
Нэмэгдсэн	(720,755)	(1,414,933)	(2,135,688)
Хасагдсан	-	-	-
2019.12.31	**(1,457,283)**	**(4,311,383)**	**(5,768,666)**
Үлдэгдэл Өртөг	**6,634,996**	**3,512,417**	**10,147,413**

9. Дансны өглөг

Үзүүлэлт	2018.12.31	2019.12.31
Дансны өглөг	-	36,037,478
Дансны өглөгийн дүн	**-**	**36,037,478**

10. Татвар, НДШ-ийн өр

Зардлын зүйлс	2018.12.31	2019.12.31
ХХОАТатварын өглөг	28,066	3,437,328
ААНОАТатварын өглөг	1,177,571	1,222,138
НДШ-ийн өглөг	7,200	1,390,509
Татвар, НДШ-ийн өглөг	**1,212,837**	**6,049,975**

ОЮУ-ЭРДЭМ АУДИТ ХХК
ХУУДАС №12
УЛААНБААТАР ХОТ

11. Урьдчилж орсон орлого

Үзүүлэлт	2018.12.31	**2019.12.31**
Урьдчилж орсон орлого	-	26,394,707
Урьдчилж орсон орлогын дүн	-	**26,394,707**

12. Үндсэн үйл ажиллагааны орлого

Үзүүлэлт	2018.12.31	**2019.12.31**
Гишүүдийн татвар	105,950,000	108,775,000
Хөтөлбөр, Төслийн орлого	64,890,000	115,116,233
Хандивын орлого	-	12,000,000
Хүүний орлого	-	12,221,374
Бусад орлого	800,000	424,569
Үндсэн үйл ажиллагааны орлогын дүн	**171,640,000**	**248,537,176**

13. Үндсэн үйл ажиллагааны зардал

Үзүүлэлт	2018.12.31	**2019.12.31**
Хөтөлбөр хэрэгжүүлсэнтэй холбоотой зардал	(70,574,443)	(102,882,296)
Төсөл хэрэгжүүлсэн зардал	-	(880,000)
Ерөнхий удирдлагын зардал	(17,216,537)	(10,081,577)
Цалин хөлс, шагналын зардал	(25,584,436)	(56,165,868)
НДШ-ийн зардал	(3,242,932)	(7,051,133)
Томилолтын зардал	(32,794,017)	(9,350,260)
Түрээсийн зардал	(13,515,806)	(16,661,290)
Хангамжийн материалын зардал	(1,607,434)	-
Элэгдлийн зардал	(1,436,328)	(2,135,687)
Зар сурталчилгааны зардал	(2,587,352)	(5,946,019)
Шуудан холбооны зардал	(4,401,807)	(3,851,220)
Шатахууны зардал	-	(416,500)
Хандив тусламжийн зардал	-	(6,300,000)
Хүнд өгсөн хандив	-	(1,980,000)
Бусад зардал	(8,561,152)	(18,984,545)
Үндсэн үйл ажиллагааны зардал	**(181,522,244)**	**(242,686,395)**

ОЮУ-ЭРДЭМ АУДИТ ХХК
ХУУДАС №13
УЛААНБААТАР ХОТ

14. Ханшийн тэгшитгэлийн олз, гарз

Үзүүлэлт	2018.12.31	**2019.12.31**
Хэрэгжсэн ханшийн олз	-	2,904
Дүн	**-**	**2,904**

15. Татварын зардал

Үзүүлэлт	2018.12.31	**2019.12.31**
ААНОАТатварын зардал	(1,177,571)	(1,222,137)
Дүн	**(1,177,571)**	**(1,222,137)**

ОЮУ-ЭРДЭМ АУДИТ ХХК
ХУУДАС №14
УЛААНБААТАР ХОТ