

2018 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр
тасалбар болсон жилийн

ТУСДАА САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

/НББОУС 27-ийн дагуу илэрхийлэгдсэн/

“ИНВЕСКОР ББСБ”

Хязгаарлагдмал Хариуцлагатай Компани

BDO

“ИНВЕСКОР ББСБ” ХХК

Байгууллагын талаарх мэдээлэл


Үүсгэн байгуулах шийдвэр	"Инвескор ББСБ" ХХК нь анх 2016 оны 04 дүгээр сарын 21-ний өдөр Монгол улсын хууль тогтоомжийн дагуу үүсгэн байгуулагдсан.	
Тусгай зөвшөөрөл	Монгол Улсын Санхүүгийн Зохицуулах Хорооны 2016 оны 05 дугаар сарын 17-ны өдрийн 159 дугаар тогтоолоор Банк Бүс Санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийн 1/554 тоот гэрчилгээ авсан.	
Гэрчилгээ	<p>"Инвескор ББСБ" ХХК нь 2016 оны 03 дугаар сарын 29-ний өдөр Зээлийн үйл ажиллагаа, Факторингийн үйл ажиллагаа, Итгэлцлийн үйлчилгээ, Богино хугацаат санхүүгийн хэрэгсэлд хөрөнгө оруулалт хийх, Хөрөнгө оруулалт санхүүгийн чиглэлээр зөвлөгөө мэдээлэл өгөх үйл ажиллагаа эрхлэхээр Улсын Бүртгэлийн Албанд бүртгүүлж 6060854 регистрийн дугаар бүхий 9015003118 тоот Улсын Бүртгэлийн Гэрчилгээ авсан.</p> <p>2017 оны 04 дүгээр сарын 18-ны өдрийн №245 тоот шийдвэрийн дагуу Улаанбаатар хот, Баянгол дүүрэг, 4-р хороо 62-р байр 2 давхарт Баянгол салбар нэгж нээв.</p> <p>2017 оны 08 дугаар сарын 02-ны өдрийн №381 тоот шийдвэрийн дагуу Улаанбаатар хот Сүхбаатар дүүрэг, 10-р хороонд 100 айл салбар нэгж нээв.</p> <p>2017 оны 08 дугаар сарын 02-ны өдрийн №381 тоот шийдвэрийн дагуу Улаанбаатар хот Баянзүрх дүүрэг, 17-р хороонд Да хүрээ салбар нэгж нээв.</p> <p>2018 оны 02 дугаар сарын 14-ны өдрийн №83 тоот тушаалыг үндэслэн Улаанбаатар хот Сонгинохайрхан дүүрэг, 32-р хороонд Авто худалдааны цогцолбор салбар нэгж нээв.</p> <p>2018 оны 09 дугаар сарын 24-ны өдрийн №521 тоот тушаалыг үндэслэн Улаанбаатар хот Баянзүрх дүүрэг, 26-р хороонд Дүнжингарав салбар нэгж нээв.</p> <p>2017 оны 04 дүгээр сарын 10-ны өдрийн Санхүүгийн зохицуулах хорооны 222 тоот тогтоолын дагуу компанийн дүрмийн санг 4,096,873,000 төгрөгөөр нэмэгдүүлж “Эс Ай Би Жэй Капитал” ХХК-60.7%, Н.Нармандах-39.3% тус тус эзэмших болсон.</p> <p>2017 оны 11 дүгээр сарын 23-ны өдрийн Санхүүгийн зохицуулах хорооны 485 тоот тогтоолын дагуу компанийн хувьцааг 100 хувь “Эс Ай Би Жэй Капитал” ХХК эзэмших болсон.</p> <p>2018 оны 10 дугаар сарын 01-ны өдрийн хувьцаа эзэмшигчийн А/24 тоот шийдвэрээр ТУЗ-ийн гишүүдийн орон тоог 5 болгон өөрчилсөн байна.</p>	
Хувьцаа Эзэмшигчид	“Эс Ай Би Жэй Капитал” ХХК	100%
Төлөөлөн Удирдах	Б.Анхболд Д.Баясгалан Р.Мөнхтөр Namiki Hirohito Ч.Хашчулуун	ТУЗ-ийн дарга ТУЗ-ийн гишүүн ТУЗ-ийн гишүүн ТУЗ-ийн гишүүн ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн
Гол удирдах албан тушаалтнууд	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал Санхүүгийн захирал	Д.Баясгалан Р.Мөнхтөр Р.Пүрэв
Байнгын хаяг	“Инвескор ББСБ” ХХК Твин Тауэр-1 байр, 13-р давхар Сөүлийн гудамж Сүхбаатар дүүрэг 2-р хороо, Улаанбаатар хот, Монгол Улс	
Аудитор	“БДО Аудит” ХХК Юнион Бюлдинг В блок, 15-р давхар, 1502 тоот, Юнескогийн гудамж, Нарны зам-62, Сүхбаатар дүүрэг, 1-р хороо, Улаанбаатар хот, Монгол Улс	

**2018 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Тусдаа санхүүгийн тайлан бэлтгэх болон батлах талаарх
Удирдлагын Хариуцлагын Мэдэгдэл**

Энэхүү тайлангийн 3-7 дахь хуудсанд тусгагдсан хараат бус аудиторын тайланд дурдсан хараат бус аудиторын дүгнэлттэй хамт уншигдах дараах мэдэгдэл нь "Инвескор ББСБ" Хязгаарлагдмал Хариуцлагатай Компанийн (Цаашид "Компани" гэх) 2018 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн тусдаа санхүүгийн тайлантай холбоотой удирдлагын үүрэг хариуцлага болон аудиторын хариуцлагыг тусад нь илэрхийлэх үүднээс хийгдсэн болно.

"Компани"-ийн удирдлага нь эдгээр тусдаа санхүүгийн тайлангуудыг Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандарт ("СТОУС")-ын дагуу үнэн зөв бэлтгэх үүрэгтэй болно. Бид эдгээр санхүүгийн тайлантай холбоотой үүрэг хариуцлагаа ухамсарлан, санхүүгийн тайлангаа Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандарт ("СТОУС"), Монгол улсад хүчин төгөлдөр мөрдөгдөж буй нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хууль болон холбогдох заавар журмын дагуу үнэн зөв бэлтгэсэн гэдгээ баталж байна.

"Компани"-ийн 2018 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн тусдаа санхүүгийн тайланг гаргахыг зөвшөөрч батлав.


ИнвесКор
NON-BANK FINANCIAL INSTITUTION
111022400 **Д.БАЯСГАЛАН**
УЛААНБААТАР ХОТ
Гүйцэтгэх захирал


Р.ПҮРЭВ
Санхүүгийн захирал

Огноо: 2019.01.31

Улаанбаатар хот

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

"ИНВЕСКОР ББСБ" ХХК -ийн Хувьцаа эзэмшигчдэд

Тусдаа санхүүгийн тайлангийн аудитын талаарх тайлан

Санал дүгнэлт

"Инвескор ББСБ" ХХК (Цаашид 'Компани' гэх)-ийн дараах тайлангуудаас бүрдсэн тусдаа санхүүгийн тайлангуудад аудит хийлээ:

- 2018 оны 12 сарын 31-нээрх тусдаа санхүүгийн байдлын тайлан;
- Энэ өдрөөр тасалбар болсон жилийн тусдаа ашиг, алдагдал болон бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлангууд; болон
- Нягтлан бодох бүртгэлийн томоохон бодлогуудын хураангуйг агуулсан тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэлүүд.

Бидний дүгнэлтээр, хавсаргасан тусдаа санхүүгийн тайлангууд нь компанийн 2018 оны 12 сарын 31-ний өдрийн тусдаа санхүүгийн байдал, тусдаа санхүүгийн гүйцэтгэл болон тусдаа мөнгөн гүйлгээг бүх материаллаг талаараа Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Олон Улсын Стандарт 27, *Тусдаа Санхүүгийн Тайлан* ("НББОУС 27")-ын дагуу үнэн зөв илэрхийлсэн байна.

Санал дүгнэлтийн үндэслэл

Бид аудитаа Аудитын Олон Улсын Стандарт ('АОУС')-ын дагуу хийсэн. Эдгээр стандартын дагуу хүлээх үүрэг хариуцлага энэ тайлангийнхаа тусдаа санхүүгийн тайлангийн аудитад Аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага гэсэн хэсэгт харуулсан. Бид Нягтлан Бодогчдын Ёс Зүйн Олон Улсын Стандартын Зөвлөл ('НБЭЗОУСЗ')-ийн Мэргэжлийн Нягтлан Бодогчдын Ёс Зүйн Дүрэм болон Монгол улсад мөрдүүлэхээр шаарддаг санхүүгийн тайлангийн аудиттай холбоотой ёс зүйн шаардлагуудын дагуу Компаниас хараат бус байсан бөгөөд НБЭЗОУСЗ-ийн дүрэм болон эдгээр ёс зүйн шаардлагын дагуу бусад ёс зүйн үүрэг хариуцлага бүрэн биелүүлсэн болно. Бидний олж авсан аудитын нотолгоо нь бидний гаргасан санал дүгнэлтийн үндэслэл болоход хангалттай бөгөөд зохистой гэж бид найдаж байна.

Аудитын гол асуудал

Аудитын гол асуудал гэдэг нь тайлант жилийн Компанийн санхүүгийн тайлангийн аудитад хамгийн чухал нөлөөтэй гэж мэргэжлийн шийдлээр бидний авч үзсэн асуудлууд болно. Гол асуудлуудыг санхүүгийн тайлангийн аудитын хүрээнд аудитын дүгнэлтээ илэрхийлэхдээ авч үзсэн бөгөөд эдгээр гол асуудлуудын талаар тусад нь дүгнэлт илэрхийлэхгүй.



Tel: +976 77404040
Fax: +976 77404041
www.bdo.mn
Zip code: 14230-0059

Room 1502, Level 15
Union Building - B, Unesco Street
Narii Zam - 62, Khoroo - 1
Sukhbaatar District, Ulaanbaatar
Mongolia

Утас: +976 77404040
Факс: +976 77404041
www.bdo.mn
ШНХ: 14230-0059

Улаанбаатар хот, Сурбаатар дүүрэг
1-р хороо, Нарны зам - 62, ЮНЕСКО-гийн
гудамж, ЮНИОН БЮЛДИНГ Б блок
15 - р давхар, 1502 тоот

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

"ИНВЕСКОР ББСБ" ХХК-ийн Хувьцаа эзэмшигчдэд

Тусдаа санхүүгийн тайлангийн аудитын талаарх тайлан

Санал дүгнэлт

"Инвескор ББСБ" ХХК (Цаашид "Компани" гэх)-ийн дараах тайлангуудаас бүрдсэн тусдаа санхүүгийн тайлангуудад аудит хийлээ:

- 2018 оны 12 сарын 31-нээрх тусдаа санхүүгийн байдлын тайлан;
- Энэ өдрөөр тасалбар болсон жилийн тусдаа ашиг, алдагдал болон бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлангууд; болон
- Нягтлан бодох бүртгэлийн томоохон бодлогуудын хураангуйг агуулсан тусдаа санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэлүүд.

Бидний дүгнэлтээр, хавсаргасан тусдаа санхүүгийн тайлангууд нь компанийн 2018 оны 12 сарын 31-ний өдрийн тусдаа санхүүгийн байдал, тусдаа санхүүгийн гүйцэтгэл болон тусдаа мөнгөн гүйлгээг бүх материаллаг талаараа Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Олон Улсын Стандарт 27, *Тусдаа Санхүүгийн Тайлан* ("НБЭОУС 27")-ын дагуу үнэн зөв илэрхийлсэн байна.

Санал дүгнэлтийн үндэслэл

Бид аудитаа Аудитын Олон Улсын Стандарт ("АОУС")-ын дагуу хийсэн. Эдгээр стандартын дагуу хүлээх үүрэг хариуцлагаа энэ тайлангийнхаа тусдаа санхүүгийн тайлангийн аудитад Аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага гэсэн хэсэгт харуулсан. Бид Нягтлан Бодогчдын Ёс Зүйн Олон Улсын Стандартын Зөвлөл ("НБЭЗОУСЗ")-ийн Мэргэжлийн Нягтлан Бодогчдын Ёс Зүйн Дүрэм болон Монгол улсад мөрдүүлэхээр шаарддаг санхүүгийн тайлангийн аудиттай холбоотой ёс зүйн шаардлагуудын дагуу Компаниас хараат бус байсан бөгөөд НБЭЗОУСЗ-ийн дүрэм болон эдгээр ёс зүйн шаардлагын дагуу бусад ёс зүйн үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн болно. Бидний олж авсан аудитын нотолгоо нь бидний гаргасан санал дүгнэлтийн үндэслэл болоход хангалттай бөгөөд зохистой гэж бид найдаж байна.

Аудитын гол асуудал

Аудитын гол асуудал гэдэг нь тайлант жилийн Компанийн санхүүгийн тайлангийн аудитад хамгийн чухал нөлөөтэй гэж мэргэжлийн шийдлээр бидний авч үзсэн асуудлууд болно. Гол асуудлуудыг санхүүгийн тайлангийн аудитын хүрээнд аудитын дүгнэлтээ илэрхийлэхдээ авч үзсэн бөгөөд эдгээр гол асуудлуудын талаар тусад нь дүгнэлт илэрхийлэхгүй.

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН (үргэлжлэл)

Аудитын гол асуудал (үргэлжлэл)

Харилцагчдад олгосон зээлийн үнэ цэнийн бууралт

Компанийн нийт хөрөнгийн 89.35% (2017:90.92%) -ийг харилцагчдад олгосон зээл эзэлж байна. Зээлийн үнэ цэнэ бууралтыг тодорхойлохдоо өнгөрсөн хугацаанд тохиолдсон алдагдлын түүхэн мэдээлэл дээр үндэслэн магадлалаар таамагласан ирээдүйн мөнгөн урсгалын талаарх удирдлагын төсөөлөлд үндэслэн тооцоолдог. Тайлант жилийн эцэс дэх зээлийн үнэ цэнийн бууралтын гарзыг удирдлагаас бүлгийн үнэлгээний загвар ашиглан тодорхойлсон.

Ашигласан таамаглалууд зохисгүй байж болзошгүй учраас бид энэхүү удирдлагын тооцооллыг аудитын гол асуудалд оруулсан.

Эдгээр зүйлсийн тодруулгыг тэмдэглэл 12 болон 16-д тусгасан болно.

Аудитын хариу

Зээлийн үнэ цэнийн бууралтын нөөцийг үнэлэхдээ бид дараах горимууд гүйцэтгэсэн. Үүнд:

- Компанийн зээлийн үнэ цэнийн бууралт, хүлээн зөвшөөрөлт, хяналтуудыг бид үнэлсэн.
- Компанийн зээлийн үнэ цэнийн бууралтын тооцоололд ашигласан зээлийн өгөгдлийн иж бүрэн байдал, ашигласан орц мэдээллийн найдвартай байдлыг нарийвчлан шалгасан.
- Зээлийн бүлгийн ангилалд багтсан зээлийг холбогдох зөв ангилалд хамруулж, насжилтыг зөв гаргасан эсэхийг шалгаж зохих журмын дагуу дахин ангилсан.
- Зээлийн үнэ цэнийн бууралтыг тодорхойлоход удирдлагын зүгээс ашигласан магадлалуудыг бид компанийн зээлийн бодлогод тулгуурлан үнэлж, холбогдох зах зээлийн мэдээлэлтэй тулгасан.
- Хүлээгдэж буй зээлийн алдагдалтай холбоотой нэмэлт тодруулгууд нь хангалттай эсэхийг үнэлсэн.

Бусад мэдээлэл

Удирдлага нь бусад мэдээлэлд үүрэг хариуцлага хүлээдэг. Бусад мэдээлэл нь жилийн тайланд орсон мэдээллээс бүрддэг боловч түүнд тусдаа санхүүгийн тайлан болон бидний аудиторын тайлан ордоггүй. Тусдаа санхүүгийн тайланд гаргасан бидний дүгнэлт нь бусад мэдээллийг хамардаггүй бөгөөд бид бусад мэдээллийн талаар аливаа баталгаажилтын дүгнэлт гаргахгүй.

Тусдаа санхүүгийн тайлангийн аудиттайгаа холбогдуулан бидний хүлээх үүрэг хариуцлага бол бусад мэдээллийг уншиж, ингэснээр бусад мэдээлэл нь тусдаа санхүүгийн тайлан эсвэл аудитаар олж авсан бидний мэдлэг эсвэл өөр хэлбэрээр материаллагаар буруу илэрхийлэгдсэн байж болох эсэх тухай материаллаг үл нийцэлтийг авч үзэхэд оршдог.

Бид өөрсдийн гүйцэтгэсэн ажил дээрээ суурилан энэхүү бусад мэдээлэл нь материаллаг буруу илэрхийлэлтэй байна гэж дүгнэвэл тухайн бодит байдлыг тайлагнахыг биднээс шаарддаг. Бидэнд ингэж тайлагнах зүйл байхгүй болно.

Тусдаа санхүүгийн тайланд Удирдлага ба Засаглах удирдлагын хүлээх үүрэг хариуцлага

Тусдаа санхүүгийн тайлангуудыг Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Олон Улсын Стандарт 27, Тусдаа Санхүүгийн Тайлан ("НББОУС 27")-ын дагуу бэлтгэж, үнэн зөв толилуулах, болон алдаа юмуу заль мэхнээс үүдэлтэй материаллаг буруу илэрхийллээс ангид тусдаа санхүүгийн тайлан бэлтгэх боломж бүрдүүлэхэд зайлшгүй шаардлагатай тийм дотоод хяналтыг тодорхойлох нь удирдлагын үүрэг хариуцлага юм.

Тусдаа санхүүгийн тайланг бэлтгэж байхдаа удирдлага нь компанийг татан буулгах юмуу үйл ажиллагааг нь зогсоох эсвэл ингэхээс өөр бодит сонголт байхгүй байхаас бусад тохиолдолд удирдлага өөдрөг төсөөллөөр үйл ажиллагаагаа үргэлжлүүлэх компанийн чадамжийг үнэлж, шаардлагатай бол өөдрөг төсөөлөлтэй холбоотой асуудлуудын талаар тодруулга хийх, нягтлан болох бүртгэлийн өөдрөг төсөөллийн суурийг ашиглах үүрэг хариуцлага хүлээнэ.

Засаглах удирдлага нь компанийн санхүүгийн тайлагналын үйл явцад хяналт тавих үүрэг хариуцлагатай байна.

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН (үргэлжлэл)

Тусдаа санхүүгийн тайлангийн аудитад Аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага

Заль мэх эсвэл алдаанаас үүдсэн материаллаг буруу илэрхийллээс тусдаа санхүүгийн тайлангууд нь бүхэлдээ ангид эсэх талаарх үл үндэслэлтэй баталгаажилтыг олж авч, өөрийн санал дүгнэлтийг багтаасан аудиторын тайлан гаргах нь бидний зорилго юм. Ул үндэслэлтэй баталгаажилт нь баталгаажилтын өндөр түвшин боловч АОУС-ын дагуу хийгдсэн аудитаар оршин байгаа материаллаг алдаа зөрчлийг цаг ямагт илрүүлж байна гэж амласан баталгаа гаргадаггүй.

Алдаа зөрчил нь заль мэхнээс эсвэл алдаанаас үүсэж болох бөгөөд хэрэв тэр нь дангаараа эсвэл нийлэхээрээ тусдаа санхүүгийн тайланд үндэслэн түүнийг хэрэглэгчдийн гаргах эдийн засгийн шийдвэрт нөлөөлөх магадлалтай бол материаллагт тооцогддог.

АОУС-ын дагуу хийсэн аудитын нэг хэсэг байдлаар бид мэргэжлийн шийдэл гарган, аудитын туршид мэргэжлийн үл итгэх үзлийг баримтлан ажилладаг. Бид мөн:

- Заль мэх эсвэл алдааны улмаас тусдаа санхүүгийн тайлан материаллаг алдаатай илэрхийлэгдэх эрсдэлийг тодорхойлж, түүнийг үнэлэн үг эрсдэлд тохирох аудитын горимыг боловсруулан хэрэгжүүлж, өөрсдийн санал дүгнэлтийн үндэслэл болохуйц хангалттай бөгөөд зохистой аудитын нотолгоог олж авдаг. Заль мэхнээс үүссэн материаллаг алдааг илрүүлэхгүй байх эрсдэл нь алдаанаас үүссэн материаллаг алдааг илрүүлэхгүй байх эрсдэлээс харьцангуй их байдаг. Учир нь заль мэхэнд хуйвалдаан, баримт бичгийг хуурамчаар үйлдэх, санаатайгаар орхигдуулах, буруу тайлагнах, дотоод хяналтыг үл ойшоох явдлууд орсон байж болно.
- Компанийн дотоод хяналтын үр ашигт байдлын талаар санал дүгнэлт гаргах зорилгоор биш харин тухай нөхцөл байдалд тохирох аудитын горимыг боловсруулах зорилгоор аудитад хамаарах дотоод хяналтын талаар ойлголт олж авдаг.
- Удирдлагын ашигласан нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын тохиромжтой байдал, хийсэн нягтлан бодох бүртгэлийн тооцоолол болон холбогдох тодруулгын үл үндэслэлтэй байдлыг үнэлдэг.
- Мөн олж авсан аудитын нотолгоо дээр үндэслэн компанийн тасралтгүйгээр үйл ажиллагаагаа үргэлжлүүлэх чадамжид мэдэгдэхүйц эргэлзээ төрүүлэхүйц үйл явдал, нөхцөл байдалтай холбоотой материаллаг тодорхой бус байдал байгаа эсэхийг тодорхойлж, нягтлан бодох бүртгэлийн өөдрөг төсөөллийн суурийг удирдлага зохистойгоор хэрэглэсэн эсэхийг дүгнэдэг. Хэрэв бид материаллаг хэмжээний тодорхой бус байдал оршин байна гэж үзвэл аудиторын тайландаа түүнтэй холбоотой санхүүгийн тайлангийн тодруулгад анхаарал хандуулах эсвэл хийсэн тодруулга нь хангалтгүй байна гэж үзвэл аудитын санал дүгнэлтээ өөрчилдөг. Бидний дүгнэлт нь аудиторын тайлан гаргах өдөр хүртэлх олж авсан аудитын нотолгоонд суурилдаг. Гэхдээ ирээдүйн үйл явдал эсвэл нөхцөлүүд нь компанийг өөдрөг төсөөллөө үргэлжлүүлэхээ зогсоход хүргэх нөлөө үзүүлж болно.
- Тодруулгыг багтаагаад санхүүгийн тайлангийн ерөнхий толилуулга, бүтэц, агуулга ба санхүүгийн тайлангууд нь үнэн зөв толилуулгын шаардлагыг хангахүйц хэмжээнд гол гол ажил гүйлгээ ба үйл явдлыг илэрхийлсэн эсэхийг үнэлдэг.

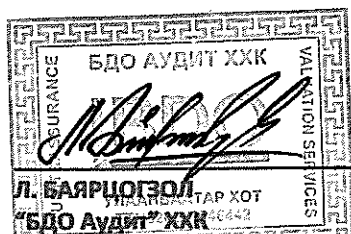
Бид аудитын төлөвлөсөн цар хүрээ ба хугацаа, аудитынхаа явцад олж илрүүлсэн дотоод хяналт дахь томоохон зөрчил дутагдлыг оруулаад нөлөө бүхий аудитын илрүүлэлтүүд, бусад асуудлуудаар засаглах эрх бүхий удирдлагатай харилцдаг.

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН (үргэлжлэл)

Тайлангийн хэрэглээ

Энэхүү тайланг Монгол Улсын "Компанийн тухай хууль"-ийн 95.1-р зүйлд заасан хуулийн этгээд болох "Инвескор ББСБ" компанийн хувьцаа эзэмшигчдэд зориулж бэлтгэсэн. Бид энэхүү тайлангийн агуулгын хүрээнд өөр аливаа нэг гуравдагч талын өмнө хариуцлага хүлээхгүй.

Эдгээр тусдаа санхүүгийн тайлангууд нь Инвескор ББСБ ХХК-ийн тусдаа санхүүгийн үзүүлэлтүүдийг илэрхийлж харуулах зорилгоор бэлтгэгдсэн бөгөөд СТОУС-ын дагуу толилуулсан нэгтгэсэн санхүүгийн тайланг орлохгүй.



Монгол улс, Улаанбаатар хот
Сүхбаатар дүүрэг, 1-р хороо,
Юнескогийн гудамж, Нарны зам-62
Юнион Бюлдинг В блок, 1502 тоот өрөө

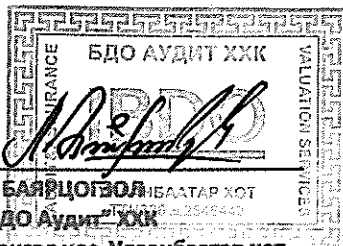
Огноо: 2013.01.01

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН (үргэлжлэл)

Хууль тогтоомж, зохицуулалтын шаардлагын талаарх тайлан

Бид "Инвескор ББСБ" ХХК-ийн 2018 оны 12-р дугаар сарын 31-ний өдрөөрх тусдаа санхүүгийн байдлын тайлан, тухайн өдрөөр тасалбар болсон жилийн тусдаа ашиг, алдагдал болон бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайлан, тусдаа өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, тусдаа мөнгөн гүйлгээний тайлан, нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогуудын товчоо болон бусад тайлбар тодруулгуудаас бүрдсэн санхүүгийн тайлангуудад аудит хийж дүгнэлтээ гаргасан.

Бид санхүүгийн тайлангийн аудитыг гүйцэтгэх явцдаа санхүүгийн тайлагналтай холбоотойгоор банк бус санхүүгийн байгууллагад мөрдүүлэхээр зохицуулагч байгууллагаас гаргасан дүрэм, журмын мөрдөлтийн талаар тест гүйцэтгэсэн бөгөөд Монгол Улсын хууль тогтоомж, Санхүүгийн зохицуулах хорооны дүрэм, журмыг мөрдөөгүй гэсэн үндэслэлтэй нотолгоо бидэнд мэдэгдээгүй.



Л. БАЯРЦОГВОЛ
"БДО Аудит" ХХК
Монгол улс, Улаанбаатар хот
Сүхбаатар дүүрэг, 1-р хороо,
Юнескогийн гудамж, Нарны зам-62
Юнион Бюлдинг В блок, 1502 тоот өрөө

Огноо: 2019.01.31

“ИНВЕСКОР ББСБ” ХХК

2018 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
ТУСДАА АШИГ, АЛДАГДАЛ БОЛОН БУСАД ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ОРЛОГЫН ТАЙЛАН

	Тэм	2018 он мян.төг	2017 он мян.төг
Хүү болон түүнтэй адилтгах орлого	6	10,793,828	4,476,418
Хүү болон түүнтэй адилтгах зардал	7	(2,572,561)	(677,856)
Хүүгийн цэвэр орлого		8,221,267	3,798,562
Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого	8	324,140	166,320
Гадаад валютын арилжаа болон ханшийн тэгшитгэлийн орлого/(зардал)	9	77,927	(16,588)
Хүүгийн бус цэвэр орлого		402,067	149,732
Үйл ажиллагааны орлого		8,623,334	3,948,294
Ажиллагсадтай холбогдолтой зардал	10	(902,020)	(329,064)
Үйл ажиллагааны бусад зардал	11	(572,104)	(244,470)
Зээлийн үнэ цэнийн бууралтын өмнөх ашиг, (алдагдал)		7,149,210	3,374,760
Зээлийн үнэ цэнийн бууралтын зардал	12	(971,766)	(312,433)
Татварын өмнөх ашиг		6,177,444	3,062,327
Орлогын албан татвар	13	(1,120,475)	(325,782)
Тайлант үеийн цэвэр ашиг		5,056,969	2,736,545
Бусад дэлгэрэнгүй орлого			
Ирээдүйд ашиг алдагдлаар ангилагдаж болзошгүй эрсдэлийн сангийн нөөц	22	-	(108,752)
Нийт дэлгэрэнгүй орлого		5,056,969	2,627,793

12-39-р хуудсан дахь тэмдэглэлүүд нь эдгээр санхүүгийн тайлангуудын салшгүй хэсэг болно.

“ИНВЕСКОР ББСБ” ХХК

2018 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
ТУСДАА САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

	Тэм	2018 оны 12-р сарын 31 мян.төг	2017 оны 12-р сарын 31 мян.төг
ХӨРӨНГӨ			
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	14	2,297,690	1,104,182
Харилцагчдад олгосон зээл-цэвэр	16	34,868,286	17,859,808
Өмчлөх бусад хөрөнгө	15	417,534	539,894
Бусад санхүүгийн бус хөрөнгө	17	813,349	39,620
Өмч, барилга, тоног төхөөрөмж-цэвэр	18	303,016	82,388
Биет бус хөрөнгө-цэвэр	19	315,217	17,639
Хөрөнгө оруулалт	20	90	-
		39,015,182	19,643,531
НИЙТ ХӨРӨНГӨ			
ӨМЧ БА ӨР ТӨЛБӨР			
Өмч			
Дүрмийн сан	21	6,096,873	6,096,873
Эрсдэлийн сангийн нөөц	22	-	108,752
Хуримтлагдсан ашиг / (алдагдал)		7,797,487	2,631,766
		13,894,360	8,837,391
Өр төлбөр			
Итгэлцлийн үйлчилгээний өглөг	23	10,374,108	2,507,691
Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан зээл	24	13,867,446	7,897,149
Бусад санхүүгийн өр төлбөр	25	496,390	85,340
Бусад санхүүгийн бус өр төлбөр	26	382,878	315,960
		25,120,822	10,806,140
Өр төлбөрийн дүн		25,120,822	10,806,140
НИЙТ ӨМЧ БА ӨР ТӨЛБӨР		39,015,182	19,643,531

12-39-р хуудсан дахь тэмдэглэлүүд нь эдгээр санхүүгийн тайлангуудын салшгүй хэсэг болно.

“ИНВЕСКОР ББСБ” ХХК

**2018 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
ТУСДАА ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН**

	Дүрмийн сан		Хуримтлагдсан ашиг		Зээлийн эрсдэлийн сангийн нөөц		Нийт хувьцаа эзэмшигчдэд хуваарилагдах	
	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг
2017 оны 01 сарын 01-ний үлдэгдэл	2,000,000	399,256	-	-	-	-	2,399,256	
Гаргасан хувьцаат капитал	3,701,590	-	-	-	-	-	3,701,590	
Дүрмийн санд шилжүүлсэн ашиг	395,283	(395,283)	-	-	-	-	-	
Тайлант жилийн ашиг/(алдагдал)	-	2,736,545	-	-	-	-	2,736,545	
Зээлийн эрсдэлийн сангийн нөөц	-	(108,752)	-	-	108,752	-	-	
2017 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	6,096,873	2,631,766	108,752	108,752	8,837,391			
Гаргасан хувьцаат капитал	-	-	-	-	-	-	-	
Дүрмийн санд шилжүүлсэн ашиг	-	-	-	-	-	-	-	
Тайлант жилийн ашиг/(алдагдал)	-	5,056,969	-	-	-	-	5,056,969	
Зээлийн эрсдэлийн сангийн нөөц	-	108,752	-	-	(108,752)	-	-	
2018 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	6,096,873	7,797,487	13,894,360					

12-39-р хуудсан дахь тэмдэглэлүүд нь эдгээр санхүүгийн тайлангуудын салшгүй хэсэг болно.

“ИНВЕСКОР ББСБ” ХХК

2018 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн ТУСДАА МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

	Тэмдэг лэл	2018 оны 12 сарын 31 мян.төг	2017 оны 12 сарын 31 мян.төг
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ			
Тайлант жилийн ашиг/(алдагдал)		6,177,443	3,062,327
<i>Тохируулга:</i>			
Өмч, барилга, тоног төхөөрөмжийн элэгдэл	18	33,157	10,540
Биет бус хөрөнгийн хорогдуулга	19	8,127	1,362
Зээлийн үнэ цэнийн бууралт		880,264	312,427
Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралт		21,976	-
Өмч, барилга, тоног төхөөрөмж борлуулалтын (олз)/гарз		84	-
Биет бус хөрөнгө борлуулалтын (олз)/гарз		4,008	-
Хүүгийн орлого	6	(10,793,828)	(4,476,502)
Хүүгийн зардал	7	2,572,561	605,666
Ажлын капиталын өөрчлөлтийн өмнөх үндсэн үйл ажиллагааны ашиг/(алдагдал)		(1,096,208)	(484,180)
Харилцагчдад олгосон зээлийн (өсөлт)/бууралт	16	(18,089,274)	(13,859,820)
Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгийн өсөлт/(бууралт)		100,384	-
Бусад санхүүгийн бус хөрөнгийн (өсөлт)/бууралт	17	-	6,235
Бусад санхүүгийн өр төлбөрийн өсөлт/(бууралт)	25	325,339	-
Бусад санхүүгийн бус өр төлбөрийн өсөлт/(бууралт)	26	(342,926)	(29,654)
Ажлын капиталын өөрчлөлт		(19,102,684)	(14,367,419)
Төлсөн орлогын татвар		(761,000)	-
Хүлээн авсан хүү		10,247,900	3,913,413
Төлсөн хүү		(485,803)	(50,590)
Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ		(10,101,588)	(10,504,596)
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ			
Худалдан авсан өмч, барилга, тоног төхөөрөмж	18	(255,941)	(73,364)
Худалдан борлуулсан өмч, барилга, тоног төхөөрөмж	18	2,073	-
Худалдан авсан биет бус хөрөнгө	19	(311,713)	(9,626)
Худалдан борлуулсан биет бус хөрөнгө	19	2,000	-
Олж эзэмшсэн хөрөнгө оруулалт		(90)	-
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ		(563,671)	(82,990)
Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ			
Авсан зээл	22	19,053,583	8,888,764
Төлсөн зээл	22	(14,601,970)	-
Харилцагчдаас татсан итгэлцэл	23	11,969,883	2,587,503
Харилцагчдад төлсөн итгэлцэл	23	(4,946,383)	-
Гадаад валютын ханшийн өөрчлөлтийн нөлөө		383,654	(7,672)
Санхүүгийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ		11,858,767	11,468,595
Тайлант жилд бий болсон (зарцуулсан) нийт цэвэр мөнгөн гүйлгээ		1,193,508	881,009
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн оны эхний үлдэгдэл	14	1,104,182	223,173
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн оны эцсийн үлдэгдэл	14	2,297,690	1,104,182

12-39-р хуудсан дахь тэмдэглэлүүд нь эдгээр санхүүгийн тайлангуудын салшгүй хэсэг болно.

Санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэлүүд

1.	ТАЙЛАГНАГЧ АЖ АХУЙН НЭГЖ	13
2.	ТАЙЛАН БЭЛТГЭСЭН ҮНДЭСЛЭЛ	14
3.	ШИНЭЭР БАТЛАГДСАН, НЭМЭЛТ ӨӨРЧЛӨЛТ ОРУУЛСАН СТАНДАРТ БОЛОН ТАЙЛБАРУУД	15
4.	НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ЧУХАЛ ТООЦООЛОЛ БА ШИЙДЭЛ	17
5.	САНХҮҮГИЙН ХЭРЭГЛҮҮР - ЭРСДЭЛИЙН УДИРДЛАГА	18
6.	ХҮҮ БОЛОН ТҮҮНТЭЙ АДИЛТГАХ ОРЛОГО	21
7.	ХҮҮ БОЛОН ТҮҮНТЭЙ АДИЛТГАХ ЗАРДАЛ	21
8.	ҮЙЛЧИЛГЭЭНИЙ ХУРААМЖ, ШИМТГЭЛИЙН ОРЛОГО	21
9.	ГАДААД ВАЛЮТЫН АРИЛЖАА БОЛОН ХАНШИЙН ТЭГШИТГЭЛИЙН ОРЛОГО/(ЗАРДАЛ)	21
10.	АЖИЛЛАГСАДТАЙ ХОЛБООТОЙ ЗАРДАЛ	22
11.	ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ БУСАД ЗАРДАЛ	22
12.	ЗЭЭЛИЙН ЭРСДЭЛИЙН САНГИЙН ЗАРДАЛ	22
13.	ОРЛОГЫН АЛБАН ТАТВАР	23
14.	МӨНГӨ БА ТҮҮНТЭЙ АДИЛТГАХ ХӨРӨНГӨ	23
15.	ӨМЧЛӨХ БУСАД ХӨРӨНГӨ	24
16.	ХАРИЛЦАГЧДАД ОЛГОСОН ЗЭЭЛ	25
17.	БУСАД САНХҮҮГИЙН БУС ХӨРӨНГӨ	26
18.	ӨМЧ, БАРИЛГА, ТОНОГ ТӨХӨӨРӨМЖ- ЦЭВЭР	27
19.	БИЕТ БУС ХӨРӨНГӨ	28
20.	ДҮРМИЙН САН	28
21.	ЭРСДЛИЙН САНГИЙН НӨӨЦ	28
22.	ИТГЭЛЦЛИЙН ҮЙЛЧИЛГЭЭНИЙ ӨР ТӨЛБӨР	29
23.	БАНК САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГААС АВСАН ЗЭЭЛ	29
24.	БУСАД САНХҮҮГИЙН ӨР ТӨЛБӨР	30
25.	БУСАД САНХҮҮГИЙН БУС ӨР ТӨЛБӨР	30
26.	НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ГОЛ БОДЛОГУУДЫН ХУРААНГУЙ	31
27.	ХОЛБООТОЙ ТАЛУУДЫН АЖИЛ ГҮЙЛГЭЭ, ТООЦООНЫ ҮЛДЭГДЭЛ	37
28.	ТАЙЛАНТ ХУГАЦААНЫ ДАРААХ ҮЙЛ ЯВДЛУУД	39
29.	ЗЭРЭГЦҮҮЛЭХ ҮЗҮҮЛЭЛТҮҮД	39
30.	ТАЙЛАНГИЙН ОРЧУУЛГА	39

“ИНВЕСКОР ББСБ” ХХК

2018 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн ТУСДАА САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТЭМДЭГЛЭЛ (үргэлжлэл)

1. ТАЙЛАГНАГЧ АЖ АХУЙН НЭГЖ

“Инвескор ББСБ” ХХК (Цаашид “Компани” гэх) нь 2016 оны 03 дугаар сарын 29-ний өдөр компанийн дүрмийн дагуу Монгол улсын хуулийн этгээд болох Хязгаарлагдмал Хариуцлагатай Компанийн хэлбэрээр банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхлэх чиглэлтэйгээр үүсгэн байгуулагдсан.

Компани нь 2016 оны 03 дугаар сарын 29-ний өдөр Улсын Бүртгэлийн Албанд бүртгүүлж 6060854 регистрийн дугаар бүхий 9015003118 тоот Улсын Бүртгэлийн Гэрчилгээ авсан.

“Инвескор ББСБ” ХХК нь 2018 оны 08 дугаар сарын 15-ны өдрийн хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын А/27-Т тоот тогтоолын дагуу “Инвескор Эй Ай Лаб” ХХК-ийг үүсгэн байгуулж компанийн 90%-ийн эзэмшиж байна.

2018 оны 12 дугаар сарын 31-ний байдлаарх хүчин төгөлдөр компанийн дүрмийн дагуу хувьцаа эзэмшигчдийн бүрэлдэхүүн болон хувьцаат капитал нь дараах байдалтай байна. Үүнд:

Хувьцаа эзэмшигчдийн нэр	Эзэмшлийн хувь	2018 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр		
		Тоо хэмжээ	Нэгжийн үнэ	Нийт (мян.төг)
“Эс Ай Би Жэй Капитал” ХХК	100%	6,096,873	1,000	6,096,873
	100%	6,096,873		6,096,873

“Компани” нь дараах үндсэн үйл ажиллагааны чиглэлүүдтэй байна.

1. Зээлийн үйл ажиллагаа
2. Факторингийн үйл ажиллагаа;
3. Итгэлцлийн үйлчилгээ;
4. Богино хугацаат санхүүгийн хэрэгсэлд хөрөнгө оруулалт хийх;
5. Хөрөнгө оруулалт санхүүгийн чиглэлээр зөвлөгөө мэдээлэл өгөх;
6. Төлбөрийн баталгаа гаргах
7. Бизнесийн зөвлөгөө өгөх

“Компани” нь 2018 оны 12 сарын 31-нээр 43 ажилтан (2017: 16)-тай байсан.

“ИНВЕСКОР ББСБ” ХХК

2018 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн ТУСДАА САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТЭМДЭГЛЭЛ (үргэлжлэл)

2. ТАЙЛАН БЭЛТГЭСЭН ҮНДЭСЛЭЛ

Санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэхэд ашигласан нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогуудын хураангуйг Тэмдэглэл 29-д толилуулсан. Өөрөөр тусгайлан зааснаас бусад тохиолдолд уг бодлогуудыг толилуулж буй бүх тайлант үеүүдэд түүштай баримталж мөрдсөн болно.

Компанийн нягтлан бодох бүртгэлийн болон тайлагнагч валют нь Монгол улсын мөнгөн тэмдэгт болох Төгрөг юм. Эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь төгрөгөөр илэрхийлэгдэж, мянган төгрөгөөр нарийвчлан харуулж тайлагнагдсан.

Инвескор Групп нь охин компани болох Инвескор Эй Ай Лаб ХХК-г нэгтгэсэн санхүүгийн тайланг СТОУС-ын дагуу тайлагнаж толилуулсан бөгөөд эдгээр санхүүгийн тайлангуудыг Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Олон Улсын Стандарт 27, Тусдаа Санхүүгийн тайлан болон тайлбарууд (хамтад нь “СТОУС” гэх)-ын дагуу бэлтгэсэн.

Санхүүгийн тайланг СТОУС-ын дагуу бэлтгэхэд тодорхой, чухал нягтлан бодох бүртгэлийн тооцоолол хийхийг шаарддаг. Мөн компанийн нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогыг хэрэглэхэд удирдлагаас шийдэл гаргахыг шаарддаг. Санхүүгийн тайлан бэлтгэхэд хийгдсэн нөлөө бүхий шийдэл ба тооцоолол болон түүний нөлөөллийн талаар Тэмдэглэл 4-т нэмж тодруулсан.

Хэмжилтийн үндэслэл

Эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь доорх зүйлсээс (дэлгэрэнгүй мэдээллийг зохих нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогоос харна уу) бусад зүйлсийн хувьд түүхэн өртөгт суурилан бэлтгэгдсэн:

- Санхүүгийн хэрэглүүр – бодит үнэ цэнэ нь ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх
- Санхүүгийн хэрэглүүр – борлуулахад бэлэн
- Болзошгүй төлбөр
- Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө
- Дахин үнэлэгдсэн өмч, барилга, тоног төхөөрөмж
- Тогтоосон тэтгэмжийн цэвэр өр төлбөр
- Мөнгөөр төлөгдөх, хувьцаанд суурилсан төлбөрийн өглөг.

“ИНВЕСКОР ББСБ” ХХК

2018 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн ТУСДАА САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТЭМДЭГЛЭЛ (үргэлжлэл)

3. ШИНЭЭР БАТЛАГДСАН, НЭМЭЛТ ӨӨРЧЛӨЛТ ОРУУЛСАН СТАНДАРТ БОЛОН ТАЙЛБАРУУД

Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогод гарсан өөрчлөлт

(а) 2018 оны 01 сарын 01-ний өдрөөс хүчин төгөлдөр мөрдөгдөх шинэ стандартууд, түүний тайлбарууд болон нэмэлт өөрчлөлтүүд

2018 оны 12 сарын 31-нээр тасалбар болсон жилийн санхүүгийн тайланд мөрдөгдөх, Компанид нөлөө үзүүлэх дараах шинэ стандартууд нь Компанийн нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогод өөрчлөлт оруулсан:

- СТОУС 9 Санхүүгийн хэрэглүүр; болон

Дараагийн санхүүгийн жилд анх удаа мөрдөгдөж эхлэх НББОУСЗ-өөс гаргасан бусад шинэ болон нэмэлт өөрчлөлт оруулсан стандарт болон тайлбарууд нь Компанид нөлөө үзүүлэхгүй гэж үзэж байна. Мөн түүнчлэн эдгээр нь Компанийн үйл ажиллагаа эсвэл Компанийн одоогийн нягтлан бодох бүртгэлийн бодлоготой нийцсэн нягтлан бодох бүртгэлийн хэрэгцээ шаардлагатай хамааралгүй болно.

(б) Хараахан мөрдөгдөж эхлээгүй байгаа шинэ стандартууд, түүний тайлбарууд болон нэмэлт өөрчлөлтүүд

Компани хугацаанаас нь өмнө хэрэгжүүлэхээр шийдээгүй буюу ирээдүйн нягтлан бодох бүртгэлийн үеүдэд хэрэгжих Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Олон Улсын Стандартын Зөвлөлөөс батлан гаргасан хэд хэдэн стандартууд болон тайлбарууд байна. Тэдгээрээс гол нөлөө бүхий стандартууд нь:

- СТОУС 16 Түрээс
- СТОУТХ 23 Орлогын татварын байр суурьтай холбоотой тодорхой бус байдал

СТОУС	Шинэ стандартууд болон нэмэлт өөрчлөлтүүд	Хэрэглэх өдөр
СТОУС 16 2016 оны 01 дугаар сард гаргасан	СТОУС 16 нь НББОУС 17, Түрээс, СТСБХ 4, түрээс агуулсан хэлцэл эсэхийг тодорхойлох, ТБХ 15, Үйл ажиллагааны түрээс – Урамшуулал, ТБХ 27, Түрээсийн эрх зүйн хэлбэртэй холбоотой ажил гүйлгээний мөн чанарыг үнэлэх зэрэг стандарт, тайлбаруудыг орлоно. СТОУС 16-ын гол томоохон өөрчлөлт нь үйл ажиллагааны болон санхүүгийн түрээсийн хоорондын ялгааг арилгах мөн санхүүгийн байдлын тайланд хөрөнгийн "ашиглах эрхийг" болон түрээсийн гэрээний өр төлбөрийг тусгах цор ганц загварыг тодорхойлсон.	2019 оны 01 дүгээр сарын 01-ний өдөр буюу түүнээс хойших хугацаанд заавал мөрдөнө. СТОУС 15 нь хүлээн зөвшөөрөгдсөн тохиолдолд хугацаанаас өмнө мөрдөхийг зөвшөөрнө.
СТОУТХ 23 2017 оны 06 дугаар сард гаргасан	СТОУТХ 23 нь орлогын татвартай холбоотой тодорхой бус байдал байгаа үед тайлант жилийн болон хойшлогдсон орлогын албан татварын хөрөнгө ба өр төлбөрийг хэрхэн хэмжиж хүлээн зөвшөөрөхийг илүү тодорхой болгож өгсөн.	2019 оны 01 дүгээр сарын 01-ний өдөр буюу түүнээс хойших хугацаанд мөрдөнө

“ИНВЕСКОР ББСБ” ХХК

2018 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
ТУСДАА САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТЭМДЭГЛЭЛ (үргэлжлэл)

3. ШИНЭЭР БАТЛАГДСАН, НЭМЭЛТ ӨӨРЧЛӨЛТ ОРУУЛСАН СТАНДАРТ БОЛОН ТАЙЛБАНУУД (үргэлжлэл)

Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогод гарсан өөрчлөлт (үргэлжлэл)

(б) Хараахан мөрдөгдөж эхлээгүй байгаа шинэ стандартууд, түүний тайлбарууд болон нэмэлт өөрчлөлтүүд (үргэлжлэл)

Бусад

Компани Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Олон Улсын Стандартын Зөвлөлөөс батлан гаргасан боловч хараахан мөрдөгдөж эхлээгүй байгаа дараах стандартууд нь компанид материаллаг нөлөө үзүүлэхгүй гэж үзэж байна.

- СТОУС 9 Сөрөг нөхөн төлбөр бүхий урьдчилгаа төлбөрийн онцлог дах нэмэлт өөрчлөлт (2019 оны 01 сарын 01-нээс мөрдөнө)
- НББОУС 28: Хараат болон хамтарсан үйлдвэр дэх үрт хугацаат хувь оролцоо дах нэмэлт өөрчлөлт (2019 оны 01 сарын 01-нээс мөрдөнө)
- СТОУС-ын жилийн сайжруулалтууд – 2015-2017 оны цикл (СТОУС 3 Бизнесийн нэгдэл, СТОУС 11 Хамтын хэлэлцээр, НББОУС 12 Орлогын албан татвар болон НББОУС 23 Зээлийн өртөг) (2019 оны 01 сарын 01-нээс мөрдөнө)
- СТОУС 17 Даатгалын гэрээ (2021 оны 01 сарын 01-нээс мөрдөнө)

“ИНВЕСКОР ББСБ” ХХК

2018 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн ТУСДАА САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТЭМДЭГЛЭЛ (үргэлжлэл)

4. НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ЧУХАЛ ТООЦООЛОЛ БА ШИЙДЭЛ

Компани нь ирээдүйн үйл ажиллагаатай холбоотой тодорхой тооцоолол ба төсөөлөл ашигладаг. Түүхэн туршлага болон үүссэн нөхцөл байдалд тохиромжтой гэж үзсэн ирээдүйн үйл ажиллагааны тухай таамаглал гэх мэт бусад хүчин зүйлсэд үндэслэн тооцоолол ба шийдлийг тогтмол үнэлдэг. Ирээдүйд бодит үр дүн нь тооцоолол ба төсөөллөөс ялгаатай байж болно. Дараагийн санхүүгийн жилүүдэд хөрөнгө, өр төлбөрийн дансны үнэд материаллаг нөлөө үзүүлж болохуйц нөлөө бүхий эрсдэлтэй тооцоолол ба төсөөллийг доор дурдлаа.

(a) Тасралтгүй үйл ажиллагаа

Эдгээр санхүүгийн тайлангуудыг тасралтгүйгээр үйл ажиллагаагаа явуулна гэсэн өөдрөг төсөөллийн үндсэн дээр бэлтгэсэн.

(b) Үнэ цэнийн бууралт

Хөрөнгө эсвэл хөрөнгийн мөнгө бий болгогч нэгжийн дансны үнэ нь эргэн нөхөгдөх дүнгээсээ давбал үнэ цэнийн бууралтын алдагдлыг хүлээн зөвшөөрнө. Эргэн төлөгдөх дүнг тогтоохдоо удирдлага нь хөрөнгө тус бүрийн эсвэл мөнгө бий болгогч нэгжийн ирээдүйн хүлээгдэж буй мөнгөн урсгалыг тооцоолж, эдгээр мөнгөн урсгалын өнөөгийн үнэ цэнийг тодорхойлохын тулд тохирох хүүг сонгож ашигладаг. Ирээдүйн хүлээгдэж буй мөнгөн урсгалыг хэмжихдээ удирдлага нь ирээдүйн үйл ажиллагааны үр дүнгийн талаар төсөөлөл гаргадаг. Энэ төсөөлөл нь ирээдүйд болох тодорхой нөхцөл байдал болон үйл явдлуудтай холбоотой болно. Бодит үр дүн нь өөр байж болох ба энэ нь дараагийн санхүүгийн жилд багтаж компанийн хөрөнгүүдэд хийгдэх томоохон залруулгуудын шалтгаан байж болно.

Ихэнх тохиолдолд тохирох хөнгөлөлтийн түвшнийг тодорхойлохдоо зах зээлийн эрсдэл болон хөрөнгөтэй холбоотой эрсдэлийн хүчин зүйлийн тохируулгыг хийдэг.

(c) Элэгдэх хөрөнгийн ашиглалтын хугацаа

Компанийн удирдлага нь хүлээгдэж буй хөрөнгийн ашиглалтад суурилан тайлант үе бүрийн эцэст биет бус хөрөнгө болон өмч, барилга, тоног төхөөрөмж гэх мэт элэгдэх хөрөнгийн ашиглалтын хугацааг шалгадаг. Гарсан үр дүн нь техникийн хуучралтын улмаас тооцоолол ба төсөөллөөс ялгаатай байж болно. Тэмдэглэл 18, Өмч, барилга, тоног төхөөрөмж болон Тэмдэглэл 19, Биет бус хөрөнгө-д ашиглалтын хугацааны талаар тус тус дэлгэрэнгүй тусгасан.

(d) Бодит үнэ цэнийн хэмжилт

Компанийн санхүүгийн тайланд хэд хэдэн хөрөнгө, өр төлбөрийг бодит үнэ цэнээр нь хэмжиж, тодруулахыг шаарддаг. Компанийн санхүүгийн ба санхүүгийн бус хөрөнгө, өр төлбөрийн бодит үнэ цэнийн хэмжилтэд ажиглагдахуйц өгөгдлийг аль болох их хэмжээгээр хэрэглэдэг. Бодит үнэ цэнийн хэмжилтэд хэрэглэгддэг өгөгдлийг ажиглагдахуйц байдлаар нь гурван түвшинд ангилдаг ('бодит үнэ цэнийн шатлал'):

- Түвшин 1: Идэвхитэй зах зээл дэх ижил төстэй зүйлсийн жишиг үнэ (тохируулга хийгдээгүй)
- Түвшин 2: Түвшин 1-ээс бусад ажиглагдахуйц шууд эсвэл шууд бус өгөгдөл
- Түвшин 3: Үл ажиглагдахуйц өгөгдөл (зах зээлийн бус мэдээлэл).

Өгөгдсөн зүйлсийн бодит үнэ цэнийн хэмжилтэд томоохон нөлөө үзүүлэх хэрэглэсэн өгөгдлийн өгөгдлийн хамгийн бага түвшинд үндэслэн зүйлсийг дээрх түвшинд ангилдаг. Түвшин хооронд зүйлсийг шилжүүлэхдээ шилжүүлсэн үед нь хүлээн зөвшөөрнө.

Компани нь өөрийн бизнесийн аливаа бие даасан хөрөнгө болон хөрөнгийн бүлэг, эсвэл мөнгө үүсгэгч нэгжийн аль алины түвшинд бодит үнэ цэнийн хэмжилт хийдэггүй.

“ИНВЕСКОР ББСБ” ХХК

2018 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн ТУСДАА САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТЭМДЭГЛЭЛ (үргэлжлэл)

5. САНХҮҮГИЙН ХЭРЭГЛҮҮР - ЭРСДЭЛИЙН УДИРДЛАГА

“Инвескор ББСБ” ХХК-ийн Төлөөлөн Удирдах Зөвлөл эрсдэлийн удирдлагын зорилго, бодлогыг тодорхойлж түүнд үндсэн үүрэг хариуцлагыг хүлээхийн зэрэгцээ ББСБ-ын санхүүгийн үйл ажиллагааны зорилго, бодлогыг үр дүнтэйгээр хэрэгжүүлэх процессыг боловсруулж, үйл ажиллагааг нь явуулах эрх мэдэлтэй байдаг. ББСБ-ын гүйцэтгэх удирдлага улирал бүр ТУЗ-д тайлагнадаг бөгөөд энэхүү тайланд хэрэгжиж буй процессын үр дүнтэй байдал болон тогтоосон зорилт, бодлогын тохиромжтой байдалд хийсэн шалгалт багтдаг. Үүнээс гадна ББСБ-ын дотоод аудиторүүд эрсдэлийн удирдлагын бодлого ба процессыг хянан шалгаж, илрүүлсэн илрүүлэлтээ ТУЗ-д тайлагнадаг.

Банк бус санхүүгийн байгууллагын эрсдэлийн удирдлагад санхүүгийн, үйл ажиллагааны, хууль зүйн эрсдэлүүд хамаардаг ба эрсдэлийн хязгаар тогтоох, эрсдэлийн нөлөөлөлд дүн шинжилгээ хийх, хяналт тавих замаар эрсдэлийг удирдана. Энэхүү хэсэг нь ББСБ-д учирч болох эрсдэлийн талаар дэлгэрэнгүй авч үзэн, эрсдэлийг хянахад удирдлагын ашиглах аргыг доор харууллаа:

ББСБ нь үйл ажиллагаагаараа дамжуулж дараах эрсдэлүүдэд өртөж байдаг.

- a) Зээлийн эрсдэл,
- b) Зах зээлийн эрсдэл
 - i) Бодит үнэ цэнийн болон
 - ii) хүүгийн түвшний эрсдэл
 - iii) Гадаад валютын эрсдэл
- c) Төлбөр түргэн гүйцэтгэх чадварын эрсдэл

Эдгээр эрсдэлүүд болон тэдгээрийг удирдах арга замын талаар дор авч үзэв:

a) Зээлийн эрсдэл

Харилцагч ба хамтрагч тал нь гэрээгээр хүлээсэн төлбөрийн үүргээ хугацаанд нь биелүүлээгүйн улмаас ББСБ санхүүгийн алдагдал хүлээх эрсдэлийг зээлийн эрсдэл гэнэ. ББСБ –ын хувьд зээлийн эрсдэлтэй дүн нь санхүүгийн байдлын тайлан дах санхүүгийн хөрөнгийн дансны үнээр илэрхийлэгдэнэ.

Тус ББСБ нь нэг зээлдэгч буюу нэг бүлэг зээлдэгч болон нэг салбарт олгож болох зөвшөөрөгдсөн эрсдэлийн дүнгийн хязгаарыг тогтоох замаар зээлийн эрсдэлийн түвшнийг тодорхойлдог. Зээлийн эрсдэлд орж болох байдлаа ББСБ нь зээлдэгчид болон томоохон зээлдэгчийн хүүгийн төлбөр, зээлийн эргэн төлөлтийн хариуцлагаа биелүүлж чадах чадварын шинжилгээгээр удирддаг. Шаардлагатай үед зээлийн хязгаарыг өөрчилдөг. Зээлийн эрсдэлийг мөн барьцаа хөрөнгө болон байгууллага, хувь хүний гаргасан баталгаагаар удирддаг.

2017 онд ББСБ-ын хувьцаа эзэмшигч, төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дарга, гишүүд, гүйцэтгэх захирал, ажилтнууд тэдгээртэй холбогдох этгээд болон тэдний эзэмшлийн нэгжид олгох зээл, зээлтэй адилтган тооцох бусад актив хөрөнгө, төлбөрийн баталгааны дээд хэмжээ нь өөрийн хөрөнгийн 10 хувь, тэдгээрийн нийлбэр дүн нь өөрийн хөрөнгийн 25 хувиас хэтрэхгүй гэсэн шалгуур үзүүлэлтийг хангаж ажиллаагүй боловч 2018 онд энэхүү үзүүлэлт хангагдсан байна. Дараах хүснэгтээс харна уу.

“ИНВЕСКОР ББСБ” ХХК

2018 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
ТУСДАА САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТЭМДЭГЛЭЛ (үргэлжлэл)

5. САНХҮҮГИЙН ХЭРЭГЛҮҮР - ЭРСДЭЛИЙН УДИРДЛАГА (үргэлжлэл)

	2018 он		2017 он	
	мян.төг	Өөрийн хөрөнгөд эзлэх хувь	мян.төг	Өөрийн хөрөнгөд эзлэх хувь
Том зээлдэгчид олгосон зээл, зээлтэй адилтган тооцох бусад актив (40 том зээлдэгчээр)	15,503,368	111.58%	10,136,206	113.18%
Том зээлдэгчид олгосон зээл, зээлтэй адилтгах тооцох бусад актив (Хамгийн том зээлдэгч)	2,489,544	17.92%	1,462,120	16.33%
Хувь нийлүүлэгч, өөрийн ажилтан, холбогдох этгээдэд олгосон зээл, зээлтэй адилтган тооцох бусад актив	2,818,927	20.29%	1,302,123	14.54%
Хувь нийлүүлэгч, өөрийн ажилтан, холбогдох этгээдэд олгосон зээл, зээлтэй адилтган тооцох бусад актив (Хамгийн том зээлдэгч-1)	1,388,520	9.99%	1,250,480	13.96%

b) Зах зээлийн эрсдэл

Зах зээлийн эрсдэл нь Компани хүүтэй, худалдагдах, гадаад валютаарх санхүүгийн хэрэглүүрийн хэрэглээнээс үүсдэг. Энэ нь санхүүгийн хэрэглүүрийн бодит үнэ цэнэ эсвэл ирээдүйн мөнгөн гүйлгээ нь хүүгийн хувь (хүүгийн түвшний эрсдэл), гадаад валютын ханш (валютын эрсдэл) эсвэл зах зээлийн бусад хүчин зүйлс (бусад үнийн эрсдэл)-ийн улмаас хэлбэлзэх эрсдэл юм.

“ИНВЕСКОР ББСБ” ХХК

2018 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн ТУСДАА САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТЭМДЭГЛЭЛ (үргэлжлэл)

5. САНХҮҮГИЙН ХЭРЭГЛҮҮР - ЭРСДЭЛИЙН УДИРДЛАГА (үргэлжлэл)

Компани нь үйл ажиллагаагаараа дамжуулж дараах эрсдэлүүдэд өртөж байдаг:

i. Бодит үнэ цэнийн болон хүүгийн түвшний эрсдэл

Хүүгийн түвшний эрсдэл гэдэг нь зах зээл дэх зээлийн хүүгийн түвшний өөрчлөлтийн улмаас санхүүгийн хэрэглүүрийн бодит үнэ цэнэ эсвэл ирээдүйн мөнгөн гүйлгээ хэлбэлзэх эрсдэл юм.

Тайлант хугацааны эцсээрх санхүүгийн хөрөнгө болон санхүүгийн өр төлбөрт хийх хүүгийн хувь хэмжээний мэдрэмжийн шинжилгээнд тулгуурлан хүүгийн хувь хэмжээний боломжит өөрчлөлт нь орлогын тайлан болон өөрийн хөрөнгөнд томоохон нөлөө үзүүлэхээргүй гэж тус ББСБ-ын удирдлага үзэж байгаа болно.

Хүү бүхий авлага, өглөгийн дүн болон хүүгийн түвшнийг доорх хүснэгтэд харуулав.

	Хүүгийн түвшин %	2018 оны 12 сарын 31 мян.төг	Хүүгийн түвшин %	2017 оны 12 сарын 31 мян.төг
ХҮҮ БҮХИЙ АВЛАГА				
Том зээл	1.20%	2,509,237	2.5%-2.6%	1,000,000
Байгууллагын бизнесийн зээл	1.7%-3.5%	5,129,702	1.7%-3.8%	3,502,419
Хувь хүнд олгосон бизнесийн зээл	1.6%-4.0%	10,002,991	1.8%-4.0%	7,185,445
Хэрэглээний зээл	1.6%-4.0%	1,844,554	1.6%-4.2%	4,670,519
Автомашинны зээл	1.6%-3.7%	14,033,108	3.2%-3.7%	697,239
Кредит картын зээл	3.50%	257,244		
		33,776,836		17,055,622
ХҮҮ БҮХИЙ ӨГЛӨГ				
Толгой компаниас авсан зээл	19%	9,974,323		7,288,764
Худалдаа Хөгжлийн банкнаас авсан зээл	1.9%-2.5%	1,757,244		100,000
Иргэнээс татсан итгэлцэл	7.5%-36%	6,623,510	10%-21%	539,157
Хуулийн этгээдээс татсан итгэлцэл	8%-36%	3,224,477	8%-20%	1,894,740
		21,579,554		9,822,661

ii. Гадаад валютын ханшийн өөрчлөлтийн эрсдэл

Валютын эрсдэл гэдэг нь гадаад валютын ханшийн өөрчлөлтийн улмаас санхүүгийн хэрэглүүрийн үнэ цэнэ хэлбэлзэх эрсдэл юм. Ирээдүйн ажил гүйлгээ, хүлээн зөвшөөрөгдсөн хөрөнгө, өр төлбөр Монгол Төгрөгөөс өөр валютаар илэрхийлэгдсэн тохиолдолд валютын эрсдэл үүсдэг. Тэнцлийн болон тэнцлийн гадуурх гадаад актив, пассивын зөрүү нь нэгж болон нийт валютын хувьд өөрийн хөрөнгийн 40%-иас хэтрэхгүй байхыг СЗХ-оос шаарддаг. ББСБ-ын хувьд позицгийн удирдлагыг ханган ажиллах тал дээр анхаарч ажилладаг бөгөөд энэхүү харьцаа нь 0.91% (2017 онд 2.2%) байна.

“ИНВЕСКОР ББСБ” ХХК

2018 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
ТУСДАА САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТЭМДЭГЛЭЛ (үргэлжлэл)

6. ХҮҮ БОЛОН ТҮҮНТЭЙ АДИЛТГАХ ОРЛОГО

	2018 он мян.төг	2017 он мян.төг
Зээлийн хүүгийн орлого	10,780,916	4,466,769
Харилцах дансны хүүгийн орлого	12,912	9,649
	10,793,828	4,476,418

7. ХҮҮ БОЛОН ТҮҮНТЭЙ АДИЛТГАХ ЗАРДАЛ

	2018 он мян.төг	2017 он мян.төг
Зээлийн хүүгийн зардал	(1,733,427)	(558,975)
Итгэлцлийн үйлчилгээний хүүгийн зардал	(839,134)	(118,881)
	(2,572,561)	(677,856)

8. ҮЙЛЧИЛГЭЭНИЙ ХУРААМЖ, ШИМТГЭЛИЙН ОРЛОГО

	2018 он мян.төг	2017 он мян.төг
Зээлийн үйлчилгээний шимтгэлийн орлого	300,370	129,612
8%-ийн зээлийн шимтгэлийн орлого	23,770	36,708
	324,140	166,320

9. ГАДААД ВАЛЮТЫН АРИЛЖАА БОЛОН ХАНШИЙН ТЭГШИТГЭЛИЙН ОРЛОГО/(ЗАРДАЛ)

	2018 он мян.төг	2017 он мян.төг
Гадаад валютын арилжааны орлого	2,236	85
Ханшийн тэгшитгэлийн хэрэгжсэн олз	549,596	67,710
Ханшийн тэгшитгэлийн хэрэгжээгүй олз	59,634	3,712
Ханшийн тэгшитгэлийн хэрэгжсэн гарз	(516,179)	(86,653)
Ханшийн тэгшитгэлийн хэрэгжээгүй гарз	(17,360)	(1,442)
	77,927	(16,588)

“ИНВЕСКОР ББСБ” ХХК

2018 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
ТУСДАА САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТЭМДЭГЛЭЛ (үргэлжлэл)

10. АЖИЛЛАГСАДТАЙ ХОЛБООТОЙ ЗАРДАЛ

	2018 он мян.төг	2017 он мян.төг
Үндсэн цалин	(755,196)	(292,160)
Ажилчдад олгосон тэтгэмж	(1,000)	(2,000)
Албан томилолтын зардал	(50,534)	(1,869)
Сургалтын зардал	(4,736)	(960)
НДШ-ийн зардал	(90,554)	(32,075)
	<u>(902,020)</u>	<u>(329,064)</u>

11. ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ БУСАД ЗАРДАЛ

	2018 он мян.төг	2017 он мян.төг
Итгэлцлийн үйлчилгээ болон түүнтэй холбогдон гарсан зардал	-	(84,640)
Аудитын төлбөр, мэргэжлийн үйлчилгээ	(45,534)	(2,208)
Түрээс	(142,323)	(51,388)
Ашиглалтын зардал	(8,002)	(4,859)
Үндсэн хөрөнгийн элэгдлийн зардал	(41,284)	(11,902)
Харилцаа холбоо, интернэт	(43,055)	(13,678)
Шатахуун болон тээврийн зардал	(28,780)	(8,067)
Сэлбэг хэрэгсэл, засвар үйлчилгээ	(967)	(704)
Зохицуулалтын үйлчилгээний хураамж	(3,240)	(3,600)
Захиалгат хэвлэлийн зардал	-	(36)
Автоматжуулалттай холбоотой урсгал зардал	(20,242)	(1,200)
Зар сурталчилгаа, маркетингийн судалгаа	(108,256)	(15,830)
Бичиг хэргийн зардал	(15,609)	(9,379)
Ариун цэврийн зардал	(1,408)	(36)
Даатгалын төлбөр	-	(10,979)
Шимтгэл, хураамжийн зардал	(13,762)	-
Зочин төлөөлөгчийн зардал	(34,449)	(9,286)
Баяр ёслол	(28,438)	(5,592)
Бусад (Хандив)	(11,719)	(10,878)
Бусад	(25,036)	(208)
	<u>(572,104)</u>	<u>(244,470)</u>

12. ЗЭЭЛИЙН ЭРСДЭЛИЙН САНГИЙН ЗАРДАЛ

Энэхүү дүн нь харилцагчдад олгосон зээлийг СТОУС-ын дагуу бүлгийн үнэлгээгээр байгуулсан эрсдэлийн сангийн зардлын дүнг илэрхийлнэ. Компани нь зээлийн багцад эрсдэлийн сан байгуулах тухай СТОУС 9, Санхүүгийн хэрэглүүр: Хүлээн зөвшөөрөлт ба хэмжилтэнд заасан аргачлалыг ашигласан боловч тухайлсан зээлийн үлдэгдэлд тусгайлан тооцох боломжгүй үнэ цэнэ бууралтын гарзыг тайлант хугацааны эцэст багцын хэмжээнд үнэлж сан байгуулсан. Компани зээлийг хэрэглээний зээл, барилгын салбарын зээл, санхүү даатгалын салбар, бөөний болон жижиглэн худалдаа, үл хөдлөх хөрөнгийн үйл ажиллагааны салбар зэрэг үндсэн 6 салбарт бүлэглэн үнэ цэнийн бууралт тооцсон.

“ИНВЕСКОР ББСБ” ХХК

2018 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн ТУСДАА САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТЭМДЭГЛЭЛ (үргэлжлэл)

13. ОРЛОГЫН АЛБАН ТАТВАР

Татварын зардал болон санхүүгийн тайлагналын зорилгоор тооцсон ашгийн тооцооны тохируулга

2018, 2017 онуудад Компани нь Монгол улсын Аж ахуйн нэгжийн орлогын албан татварын тухай хуулийн дагуу тайлант жилийн 3 тэрбум төгрөг хүртэлх татвар ногдуулах орлогоос 10 хувиар, 3 тэрбум төгрөгөөс дээших татвар ногдуулах орлогын дүнд 25 хувиар орлогын албан татвар ногдуулж, төлөх үүрэгтэй.

Бодит татварын зардал болон хүлээгдэж (тооцоологдож) буй татварын зардлын зөрүүний тооцоо дараах байдалтай байна.

	2018 он мян.төг	2017 он мян.төг
Татварын өмнөх ашиг/(алдагдал)	6,177,444	3,062,327
<i>Хүчин төгөлдөр татварын хувь хэмжээний тохируулга</i>		
Тусгайлсан хувь хэмжээгээр татвар ногдох орлого	12,912	9,649
Татвараас хасагдахгүй зардал	242,473	46,591
Нийтлэг хувь хэмжээгээр татвар ногдуулах орлого	6,407,005	3,099,269
Татварын хувь хэмжээ	10%	10%
Тайлант үеийн татвар		
Нийтлэг хувь хэмжээтэй татварын зардал	(300,000)	(300,000)
Шаталсан хувь хэмжээтэй татварын зардал	(828,489)	(24,817)
Тусгайлсан хувь хэмжээтэй татварын зардал - 10%	(1,291)	(964.9)
Хойшлогдсон татварын өгөөж/ (зардал)/	9,305	-
Нийт татварын зардал	(1,120,475)	(325,782)

14. МӨНГӨ БА ТҮҮНТЭЙ АДИЛТГАХ ХӨРӨНГӨ

	2018 оны 12 сарын 31 мян.төг	2017 оны 12 сарын 31 мян.төг
Бэлэн мөнгө /төгрөг/	80,135	144,243
Банк дах харилцах	2,081,555	959,939
Банк дах хадгаламж	136,000	
	2,297,690	1,104,182

12 сарын 31-ний өдрөөрх мөнгөн хөрөнгийн эрсдэлийн чанарыг Стандарт ба Пүүсийн рейтинг дээр үндэслэн нэгтгэн дор харууллаа.

“ИНВЕСКОР ББСБ” ХХК

2018 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
ТУСДАА САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТЭМДЭГЛЭЛ (үргэлжлэл)

14. МӨНГӨ ТҮҮНТЭЙ АДИЛТГАХ ХӨРӨНГӨ (үргэлжлэл)

	2018 оны 12 сарын 31 мян.төг	2017 оны 12 сарын 31 мян.төг
<i>Хугацаа хэтрээгүй ба үнэ цэнэ буураагүй</i>		
- Касс дахь бэлэн мөнгө	80,135	144,243
- В- эсвэл В+ зэрэглэлтэй банкны үлдэгдэл	2,217,555	959,939
- Зэрэглэлгүй банкны үлдэгдэл		-
	2,297,690	1,104,182

12 сарын 31-ний өдрөөрх мөнгөн хөрөнгийн үлдэгдлийг үндсэн валютаар илэрхийлбэл:

	2018 оны 12 сарын 31 мян.төг	2017 оны 12 сарын 31 мян.төг
Төгрөг	500,148	1,052,073
Ам.доллар	131,390	52,067
Иен	1,666,152	42
	2,297,690	1,104,182

15. ӨМЧЛӨХ БУСАД ХӨРӨНГӨ

	2018 он мян.төг	2017 он мян.төг
01-р сарын 01-ээрх үлдэгдэл	539,894	-
Нэмэгдсэн	557,166	539,894
Хасагдсан	(657,551)	
12-р сарын 31-ээрх үлдэгдэл	439,509	539,894
Хасах: Үнэ цэнийн бууралтын сан	(21,975)	
	417,534*	539,894

* Энэхүү дүн нь “Инвескор ББСБ” ХХК-ийн 2018 онд олж эзэмшсэн өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгийн дүнг илэрхийлэх бөгөөд 417.5 сая төгрөгийн үнэ бүхий 2 ширхэг үл хөдлөх хөрөнгө, 2 ширхэг хөдлөх хөрөнгөөс бүрдэж байна. Өмчлөх бусад хөрөнгийн хувьд үнэ цэнийн бууралтыг СЗХ-ны журмын дагуу тооцож бүртгэсэн бөгөөд эдгээр хөрөнгийн дансны цэвэр үнэ нь эргэн нөхөгдөх дүнтэй ойролцоо илэрхийлэгдэж байна.

“ИНВЕСКОР ББСБ” ХХК

2018 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
ТУСДАА САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТЭМДЭГЛЭЛ (үргэлжлэл)

16. ХАРИЛЦАГЧДАД ОЛГОСОН ЗЭЭЛ

Зээлийн эрсдлийн сан

	2018 оны 12 сарын 31			2017 оны 12 сарын 31				
	Зээл		ЗЭС	Зээл		ЗЭС		
	мян.төг	%		мян.төг	%			
Хэвийн	31,227,816	89%	-	14,201,770	81%	0%	14,201,770	83%
Хугацаа хэтэрсэн	1,993,711	6%	(99,686)	2,337,692	13%	(116,884)	2,220,808	13%
Хэвийн бус	613,602	2%	(153,400)	460,202	3%	(125,607)	376,820	2%
Эргэлзээтэй	389,586	1%	(194,793)	194,793	1%	(256,224)	256,224	2%
Муу	672,437	2%	(672,437)	-	0%	-	-	0%
Нийт	34,897,152	100%	(1,120,316)	17,554,337	100%	(498,715)	17,055,622	100%
Хүримтлүүлж тооцсон хүүгийн авлага				1,241,362			695,435	
Зээлийн үнэ цэнийн бууралт болон эрсдэлийн сангийн зөрүү*				(149,912)			-	
Ирээдүйд ашиг алдагдлаар ангилагдаж болзошгүй эрсдэлийн сангийн нөөц**				-			108,751	
Нийт цэвэр зээл				34,868,286			17,859,808	

* Энэхүү дүн нь СТОУС9-ийн дагуу байгуулсан зээлийн үнэ цэнийн бууралт нь Санхүүгийн Зохицуулах Хорооны заавар журмын дагуу байгуулсан зээлийн эрсдлийн сангаас давсан дүнг илэрхийлнэ

** Энэхүү дүн нь НББОУС 39-ийн дагуу байгуулсан зээлийн үнэ цэнийн бууралтаас давсан Санхүүгийн Зохицуулах Хорооны заавар журмын дагуу байгуулсан зээлийн эрсдлийн сангийн дүнг илэрхийлнэ.

“ИНВЕСКОР ББСБ” ХХК

2018 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн ТУСДАА САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТЭМДЭГЛЭЛ (үргэлжлэл)

16. ХАРИЛЦАГЧДАД ОЛГОСОН ЗЭЭЛ (үргэлжлэл)

Зээлийн бүтээгдэхүүний ангиллаар

	2018 оны 12 сарын 31		2017 оны 12 сарын 31	
	мян.төг	%	мян.төг	%
Том зээл	2,509,237	7%	1,000,000	6%
Байгууллагын бизнесийн зээл	5,165,349	15%	3,568,984	20%
Хувь хүнд олгосон бизнесийн зээл	10,896,859	31%	7,578,597	43%
Хэрэглээний зээл	1,963,860	6%	4,709,517	27%
Автомашины зээл	14,104,602	40%	697,239	4%
Кредит картын зээл	257,244	1%	-	-
Нийт зээлийн үлдэгдэл	34,897,151	100%	17,554,337	100%
Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага	1,241,362		695,435	
Зээлийн эрсдэлийн сан	(1,120,316)		(498,715)	
Зээлийн эрсдэлийн сангийн нөөц	-		108,751	
Зээлийн үнэ цэнийн бууралт болон эрсдэлийн сангийн зөрүү	(149,911)		-	
Нийт цэвэр зээлийн үлдэгдэл:	34,868,286		17,859,808	

- Зээлийн үнэ цэнийн бууралтын сангийн дүн нь бүлгийн үнэлгээгээр байгуулсан сан болно.

17. БУСАД САНХҮҮГИЙН БУС ХӨРӨНГӨ

	2018 оны 12	2017 оны 12
	сарын 31	сарын 31
	мян.төг	мян.төг
Түрээсийн барьцааны авлага	3,218	3,644
Томилолтын авлага	971	971
Холбоотой талаас авах авлага	2,293	-
Урьдчилж төлсөн төлбөр	59,515	34,537
НДШ-ийн авлага	1,449	220
ХХОАТ авлага	51,617	-
Бусад авлага	694,286	248
	813,349	39,620

“ИНВЕСКОР ББСБ” ХХК

**2018 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
ТУСДАА САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТЭМДЭГЛЭЛ (үргэлжлэл)**

18. ӨМЧ, БАРИЛГА, ТОНОГ ТӨХӨӨРӨМЖ- ЦЭВЭР

	Барилга	Тоног	Тээврийн	Тавилга эд	Компьютер,	Нийт
	байгууламж	төхөөрөмж	хэрэгсэл	хогшил	дагалдах	
ӨРТӨГ	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	хэрэгслүүд	мян.төг
2017 оны 01-р сарын 01-ний үлдэгдэл	-	3,049	-	9,438	9,992	22,479
Худалдан авсан	18,491	8,718	14,040	11,113	21,002	73,364
2017 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	18,491	11,767	14,040	20,551	30,994	95,843
Худалдан авсан	-	24,148	-	165,708	66,085	255,941
Худалдан борлуулсан	-	-	-	(367)	(2,200)	(2,567)
2018 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	18,491	35,915	14,040	185,892	94,879	349,217
ХУРИМТЛАГДСАН ЭЛЭГДЭЛ						
2017 оны 01-р сарын 01-ний үлдэгдэл	-	(600)	-	(483)	(1,830)	(2,913)
Тайлант жилд байгуулсан элэгдэл	(135)	(1,872)	(1,058)	(1,420)	(6,056)	(10,541)
2017 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	(135)	(2,472)	(1,058)	(1,903)	(7,886)	(13,455)
Тайлант жилд байгуулсан элэгдэл	(462)	(5,796)	(1,404)	(5,798)	(19,697)	(33,157)
Худалдан борлуулсан хөрөнгийн элэгдэл	-	-	-	33	377	410
2018 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	(597)	(8,268)	(2,462)	(7,668)	(27,206)	(46,201)
ДАНСНЫ ҮНЭ						
2017 оны 01-р сарын 01-ний үлдэгдэл	-	2,449	-	8,955	8,161	19,565
2017 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	18,356	9,295	12,982	18,648	23,107	82,388
2018 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	17,894	27,647	11,578	178,224	67,673	303,016

“ИНВЕСКОР ББСБ” ХХК

2018 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
ТУСДАА САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТЭМДЭГЛЭЛ (үргэлжлэл)

19. БИЕТ БУС ХӨРӨНГӨ

	Программ хангамж мян.төг	Түрээсийн сайжруулалт мян.төг	Нийт мян.төг
2017 оны 01-р сарын 01-ний үлдэгдэл	2,947	6,428	9,375
Нэмэгдсэн	1,000	8,626	9,626
Хасагдсан			
Тайлант жилд байгуулсан хорогдуулалт	(306)	(1,056)	(1,362)
2017 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	3,641	13,998	17,639
Нэмэгдсэн	115,771	195,943	311,713
Хасагдсан	-	(7,555)	(7,555)
Тайлант жилд байгуулсан хорогдуулалт	(1,242)	(6,885)	(8,127)
Хасагдсан хөрөнгийн хорогдуулалт	-	1,547	1,547
2018 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	118,170	197,048	315,217

20. ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТ

Энэхүү дүн нь “Инвескор ББСБ” ХХК-ийн нь 2018 оны 08 дугаар сарын 15-ний өдрийн Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын А/27-Т тоот тогтоолын дагуу үүсгэн байгуулсан “Инвескор Эй Ай Лаб” ХХК-д оруулсан хөрөнгө оруулалтын өртгийн аргаар тайлагнагдсан 90,000 төгрөгийн дансны үнийг илэрхийлнэ.

21. ДҮРМИЙН САН

2018 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар “Инвескор ББСБ” ХХК-ийн дүрмийн сан нь 1,000 мянган төгрөгийн нэрлэсэн үнэтэй 6,096,873 ширхэг энгийн хувьцаанаас бүрдэж байна.

Гаргасан бөгөөд бүрэн төлөгдсөн энгийн хувьцааны хувьцаа эзэмшигчдийн бүтэц дараах байдалтай байна. Үүнд:

	2018 оны 12-р сарын 31			2017 оны 12-р сарын 31		
	Тоо хэмжээ	Нэрлэсэн үнэ мян.төг	Нийт үнэ мян.төг	Тоо хэмжээ	Нэрлэсэн үнэ мян.төг	Нийт үнэ мян.төг
“Эс Ай Би Жэй Капитал” ХХК	6,096,873	1,000	6,096,873	6,096,873	1,000	6,096,873
	6,096,873		6,096,873	6,096,873		6,096,873

22. ЭРСДЛИЙН САНГИЙН НӨӨЦ

Энэхүү дүн нь Санхүүгийн Зохицуулах Хорооны дарга, Сангийн сайдын 2015 оны 05 дугаар сарын 13-ны өдрийн 144/125 тоот хамтарсан тушаалаар баталсан “Банк бус санхүүгийн байгууллагын активыг ангилах, активын эрсдэлийн сан байгуулж, зарцуулах журам”-ын дагуу байгуулсан эрсдэлийн сангийн

“ИНВЕСКОР ББСБ” ХХК

2018 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн ТУСДАА САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТЭМДЭГЛЭЛ (үргэлжлэл)

нөөц болон СТОУС-ын дагуу тооцоолсон зээлийн үнэ цэнийн бууралтын зөрүүгээр үүсгэсэн нөөц сангийн дүнг илэрхийлнэ.

23. ИТГЭЛЦЛИЙН ҮЙЛЧИЛГЭЭНИЙ ӨР ТӨЛБӨР

	2018 оны 12 сарын 31 мян.төг	2017 оны 12 сарын 31 мян.төг
Итгэлцлийн үйлчилгээний өр төлбөр-иргэн	6,638,510	539,157
Итгэлцлийн үйлчилгээний өр төлбөр-Хуулийн этгээд	3,224,477	1,894,740
Итгэлцлийн үйлчилгээнд хуримтлуулж тооцсон хүүгийн өр төлбөр	511,121	73,794
	10,374,108	2,507,691

24. БАНК САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГААС АВСАН ЗЭЭЛ

	2018 оны 12 сарын 31 мян.төг	2017 оны 12 сарын 31 мян.төг
Хөрөнгө оруулагчийн зээл-1	9,974,323	7,288,764
Худалдаа хөгжлийн банкны зээл-2	1,500,000	100,000
Худалдаа хөгжлийн банкны зээл-3	257,244	-
Зээлийн хуримтлагдсан хүүгийн өр төлбөр	2,135,879	508,385
	13,867,446	7,897,149

Зээл-1

2017 оны 03 дугаар сарын 29-ний өдөр “Эс Ай Би Жэй Капитал” ХХК, “Инвескор ББСБ” ХХК-ийн хооронд байгуулагдсан “Инвескор” ББСБ ХХК-ийн бизнесийн эргэлтийн хөрөнгийг санхүүжүүлэхэд зориулан 082601 тоот зээлийн гэрээний дагуу 79,000 ам.доллар болон 61 сая иений зээл авсан. Зээл нь жилийн 19%-ийн хүүтэй, хугацаагүй байна. 2018 оны байдлаар зээлийн хүүг хуримтлуулан тооцож байгаа бөгөөд зээлийн үндсэн болон хүүгийн төлөлт хийгдээгүй байна.

Зээл-2

2017 оны 09 дүгээр сарын 15-ны өдөр Худалдаа Хөгжлийн банк, “Инвескор ББСБ” ХХК-ийн хооронд эргэлтийн хөрөнгийн санхүүжилтэд зориулан ЗГ/RCC170911005-1 тоот 250,000,000 төгрөгийн зээлийн шугамын гэрээ байгуулсан байна. Тайлант жилд нийт 100 сая төгрөгийн зээлийг ашигласан байна. Зээл нь ашигласан зээлийн үлдэгдэлд сарын 2.1%-ийн хүүтэй, хөвөгч хүүгийн түвшин 2.5%, ашиглаагүй зээлийн үлдэгдэлд жилийн 4%-ийн хүүтэй 24 сарын хугацаатай байна. Хүүгийн төлбөрийг сар бүр, үндсэн зээлийн төлбөрийг хугацааны эцэст төлөх гэрээний үүрэгтэй. Уг зээлийн батлан даагчаар “Эс Ай Би Жэй Капитал” ХХК оролцсон бөгөөд зээлд “Эс Ай Би Жэй Капитал” ХХК-ийн эзэмшлийн 4 ширхэг 442.8 сая төгрөгийн үнэлгээ бүхий орон сууцны зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгийг барьцаалсан байна.

2018 оны 07 дугаар сарын 09-ний өдөр Худалдаа Хөгжлийн банк, Инвескор ББСБ ХХК –ийн хооронд зээлийн эрх нээх нэмэлт гэрээ болох ЗЭНГ/RCC170911005-1-2 тоот 1,500,000,000 төгрөгийн зээлийн шугамын гэрээг нэмж байгуулсан байна. Уг зээл нь ашигласан зээлийн үлдэгдэлд жилийн 19,2%-ийн хүүтэй, зээлийн хэтэрсэн хугацааны хүү сарын 2.5% жилийн 30% болно. Тус гэрээний барьцаанд “Эс Ай Би Жэй Рийл Эстэйт” ХХК, “Эс Ай Би Жэй Про” ХХК, “Эс Ай Би Жэй Холдингс” ХХК болон гүйцэтгэх захирал Д.Баясгалан-ийн үл хөдлөх хөрөнгүүд мөн “Эс Ай Би Жэй Холдингс” ХХК болон “Инвескор ББСБ” ХХК-ийн хадгаламжийн дансыг барьцаалсан байна.

“ИНВЕСКОР ББСБ” ХХК

2018 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн ТУСДАА САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТЭМДЭГЛЭЛ (үргэлжлэл)

24. БАНК САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГААС АВСАН ЗЭЭЛ (үргэлжлэл)

Зээл-3 2018 оны 04 дүгээр сарын 23-ний өдөр Худалдаа Хөгжлийн банк, Инвескор ББСБ ХХК – ийн хооронд кредит картны үйлчилгээг санхүүжүүлэх үндсэн зорилгоор зээлийн эрх нээх нэмэлт гэрээ болох ЗЭНГ/РСС170911005-1-1 тоот 500,000,000 төгрөгийн зээлийн шугамын гэрээг нэмж байгуулсан байна. Тус зээлийн үндсэн хүү сарын 1.9% бөгөөд хэтэрсэн хугацааны хүү сарын 2.3% байна.

25. БУСАД САНХҮҮГИЙН ӨР ТӨЛБӨР

	2018 оны 12 сарын 31 мян.төг	2017 оны 12 сарын 31 мян.төг
Толгой компанид өгөх шимтгэлийн өглөг	294,850	78,946
Холбоотой талд өгөх өглөг	108,810	-
Түрээсийн өглөг	910	624
Бусад санхүүгийн өр төлбөр	91,820	5,770
	496,390	85,340

26. БУСАД САНХҮҮГИЙН БУС ӨР ТӨЛБӨР

	2018 оны 12 сарын 31 мян.төг	2017 оны 12 сарын 31 мян.төг
Хойшлогдсон татварын өр төлбөр	1,731	11,036
ААНОАТ-ийн өглөг	305,374	265,253
ХХОАТ-ийн өглөг	31,936	33,122
Хойшлогдсон орлого	29,334	6,235
Цалингийн өглөг	14,503	314
	382,878	315,960

“ИНВЕСКОР ББСБ” ХХК

2018 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн ТУСДАА САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТЭМДЭГЛЭЛ (үргэлжлэл)

27. НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ГОЛ БОДЛОГУУДЫН ХУРААНГУЙ

а. Гадаад валютаарх ажил гүйлгээ

Компанийн тайлагнагч валют нь Монгол улсын Төгрөг юм. Компанийн үйл ажиллагааны үндсэн валют нь Монгол Улсын Төгрөг болно.

Гадаад валютаар илэрхийлэгдсэн мөнгөөрх хөрөнгө, өр төлбөрийг тайлагнах валют (Төгрөг) рүү хөрвүүлэхдээ балансын өдрийн албан ханшаар, гадаад валютаар илэрхийлэгдсэн орлого, зарлагуудыг гүйлгээ гарсан өдрийн албан ханшаар хөрвүүлсэн. Эдгээр хөрвүүлэлтээс үүссэн ханшийн зөрүүний олз ба гарзыг дэлгэрэнгүй орлогын тайланд тусгасан.

Гадаад валютаар илэрхийлэгдсэн мөнгөн бус хөрөнгө, өр төлбөрийг түүхэн өртгөөр нь илэрхийлж гүйлгээ гарсан өдрийн албан ханшаар төгрөгт хөрвүүлсэн.

Тайлант жилийн явцад хэрэглэж байсан ханш дараах байдалтай байна:

	Дундаж ханш		Хаалтын ханш	
	2018 он	2017 он	2018 он	2017 он
Ам.доллар ба төгрөг	2,472.64	2,439.78	2,642.92	2427.13
Иен ба төгрөг	22.39	21.76	23.94	21.53

б. Орлого хүлээн зөвшөөрөлт-Хүү болон түүнтэй адилтгах орлого ба зардал

Хүүгийн орлого ба зардлыг үр ашигт хүүгийн түвшинг ашиглан бүх өрийн хэрэгслүүдийн хувьд ашиг, алдагдал болон дэлгэрэнгүй орлогын тайланд аккруэл сууриар бүртгэдэг. Үр ашигт хүүгийн арга нь санхүүгийн хөрөнгө ба санхүүгийн өр төлбөрийн хорогдуулсан өртгийг тооцож, хүүгийн орлого ба хүүгийн зардлыг холбогдох хугацаанд нь хуваарилдаг арга юм. Үр ашигт хүүгийн түвшин гэдэг нь санхүүгийн хэрэглүүрийн хүлээгдэж буй хугацааны түрш хүлээн авах мөнгөн орлого болон төлөх мөнгөн төлбөрийг санхүүгийн хөрөнгө ба санхүүгийн өр төлбөрийн дансны цэвэр үнэ хүртэл нь хөнгөлөх түвшин юм. Үр ашигт хүүгийн түвшинг тооцоолохдоо санхүүгийн хэрэглүүрийн гэрээний бүх нөхцөлүүдийг харгалзан үзэж мөнгөн урсгалыг тооцоолох боловч ирээдүйн зээлийн алдагдлыг харгалзан үздэггүй. Энэхүү тооцоолол нь гэрээнд оролцогч талуудын төлсөн буюу хүлээн авсан бүх шимтгэл, хураамж, ажил гүйлгээний зардал бусад бүх хөнгөлөлт эсвэл урамшууллыг үр ашигт хүүгийн түвшний салшгүй хэсэгт болгон авч үздэг.

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

в. Орлого хүлээн зөвшөөрөлт- Хураамж шимтгэлийн орлого

ББСБ нь өөрийн харилцагч нарт үзүүлдэг үйлчилгээнээс хураамж, шимтгэлийн орлого олдог. Хураамж, шимтгэлийн орлогыг үйлчилгээ үзүүлсэн тайлант хугацаанд нь орлогоор хүлээн зөвшөөрдөг.

“ИНВЕСКОР ББСБ” ХХК

2018 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн ТУСДАА САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТЭМДЭГЛЭЛ (үргэлжлэл)

27. НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ГОЛ БОДЛОГУУДЫН ХУРААНГУЙ (үргэлжлэл)

d. Хураамж шимтгэлийн зардал

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

e. Зээлийн өртөг

Хугацаа шаардсан хөрөнгийн худалдаж авах, барьж байгуулах, үйлдвэрлэхтэй шууд холбоотой зээлийн зардлыг тухайн хөрөнгө иж бүрэн, ашиглахад бэлэн болох хүртэлх хугацаанд капиталжуулдаг. Тухайн зорилгоор авсан зээлтэй холбоотой хүүгийн түвшин эсвэл Компанийн зээлийн ерөнхий эх үүсвэр нь ашиглагдаж буй бол жигнэсэн дундаж хүүгийн түвшнээр санхүүгийн зардлыг капиталжуулдаг.

Зээлийн өртгийн капиталжуулалт нь хөрөнгийн барьж босгох үйл явц зогссон үед дуусдаг. Бусад зээлийн өртөг нь тухайн зардал гарсан үеийн хугацаандаа “Санхүүгийн зардал”-д тайлагнагддаг.

f. Татварын зардал

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

Хойшлогдсон татвар нь санхүүгийн тайлагналын зорилгоор бүртгэсэн хөрөнгө болон өр төлбөрийн дансны үнэ ба татварын тайлагналын зорилгоор бүртгэсэн үнийн зөрүүнээс үүссэн түр зөрүү юм. Хойшлогдсон татварыг тайлагнах өдрөөрх болон цаашид хэрэгжих хуульд үндэслэн буцаалт хийгдэх түр зөрүүнд хэрэгжихээр хүлээгдэж байгаа татварын хувиар тооцдог. Хойшлогдсон татварын хөрөнгө, өр төлбөрийг татвар ногдуулах нэг аж ахуйн нэгжид хамаарах татварын байгууллагаас тогтоосон тайлант үеийн татвар ногдуулах хөрөнгө, өр төлбөрийн эсрэг хуулийн эрх үүргийн дагуу хооронд нь хааж болох бөгөөд гэхдээ эдгээр татвар ногдуулах хөрөнгө, өр төлбөр нь цэвэр дүнд суурилсан байх хэрэгтэй.

Ирээдүйн татвар ногдуулах ашиг нь татварын түр зөрүүг нөхөхүйц байх тохиолдолд хойшлогдсон татварын хөрөнгийг хүлээн зөвшөөрнө. Хойшлогдсон татварын хөрөнгийг тайлант үе бүрд хянаж холбогдох татварын өгөөжийг хэрэгжүүлэх буюу бууруулдаг.

g. Ажилчдын тэтгэмж

i) Түр хугацааны ажилчдын тэтгэмж

Богино хугацаат ажилчдын тэтгэмж нь хөнгөлөлтгүй сууриар хэмжигддэг бөгөөд ажилчдын ажил гүйцэтгэсэн тайлант үед нь зардлаар бүртгэдэг.

Хэрэв ажилчдын гүйцэтгэсэн ажлын үр дүнгээс үүдэн компани хуулийн дагуу бонус өгөх хариуцлага хүлээх болон бонусын дүнг үндэслэлтэй тооцоолох боломжтой үед тооцоолсон дүнгээр богино хугацаат бонусын өр төлбөрийг хүлээн зөвшөөрнө.

ii) Нийгмийн болон эрүүл мэндийн даатгал

Монгол улсын хуулийн дагуу Монгол улсад үйл ажиллагаагаа явуулж байгаа компаниуд нь нийгмийн болон эрүүл мэндийн даатгалыг зохих ёсоор төлөх ёстой бөгөөд уг зардлыг гарсан тухайн үед нь орлогын тайланд зардлаар хүлээн зөвшөөрч бүртгэдэг.

“ИНВЕСКОР ББСБ” ХХК

2018 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн ТУСДАА САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТЭМДЭГЛЭЛ (үргэлжлэл)

27. НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ГОЛ БОДЛОГУУДЫН ХУРААНГУЙ (үргэлжлэл)

h. Өмч, барилга, тоног төхөөрөмж

Хүлээн зөвшөөрөлт ба хэмжилт

Өмч, барилга, тоног төхөөрөмжийг анх өртгөөр нь хүлээн зөвшөөрөх бөгөөд анхны өртөгт худалдан авсан үнэ, тухайн хөрөнгийг Компанийн зориулалтын ажлын байршил, нөхцөлд бэлэн болгоход шаардагдах худалдан авалттай холбоотой зардлууд багтах бөгөөд үүнд мөн холбогдох зээлийн зардлыг оруулдаг.

Өмч, барилга, тоног төхөөрөмжийг анх хүлэн зөвшөөрсний дараа үеэс анхны өртгөөс хуримтлагдсан элэгдэл болон хуримтлагдсан үнийн бууралтын алдагдлыг хассан дүнгээр нь хэмжинэ. Өмч, барилга, тоног төхөөрөмжийн зүйлс нь ашиглалтын ялгаатай хугацаатай томоохон бүрэлдэхүүнээс бүрдэж буй тохиолдолд бүрэлдэхүүн хэсгүүдийг барилга, тоног төхөөрөмжийн тусдаа зүйл болгон бүртгэдэг.

Олз болон гарз

Өмч, барилга, тоног төхөөрөмжийн зүйлсийг худалдан борлуулснаас үүсэх олз буюу гарз нь дансны үнийг борлуулсан үнэтэй харьцуулж тодорхойлох бөгөөд бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайланд өмч, барилга, тоног төхөөрөмж борлуулсны олз, гарзаар бүртгэгдэнэ.

Элэгдэл

Элэгдэл нь дэлгэрэнгүй орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрөгдөх бөгөөд тухайн хөрөнгийг зориулалтын ажлын байршил, нөхцөлд авчирсан буюу ашиглахад бэлэн болсон үеэс эхлэн бүртгэж эхэлнэ. Элэгдлийг шулуун шугамын аргаар, доорх тогтоосон ашиглалтын хугацааны турш байгуулдаг:

	Ашиглалтын хугацаа
Барилга, байгууламж	40 жил
Тавилга, эд хогшил	10 жил
Тоног төхөөрөмж	3 жил
Тээврийн хэрэгсэл	3 жил
Компьютер, дагалдах хэрэгсэл	3 жил

Элэгдүүлэлтийн арга, ашиглах хугацаа, үлдэх өртгийг тайлагнах үе бүрд дахин тооцож үзнэ.

i. Биет бус хөрөнгө

Олж бэлтгэсэн болон дотооддоо хөгжүүлсэн, үйлдвэрлэл болон удирдлагын түвшинд ашиглагдах программ хангамж нь Биет бус хөрөнгөнд багтана. Биет бус хөрөнгүүдийг өртгийн загвараар бүртгэх бөгөөд ашиглалтын хугацаа нь тодорхой хөрөнгүүдийн тогтоосон ашиглалтын хугацааны турш шулуун шугамын аргаар хорогдуулна. Үлдэгдэл өртөг болон ашиглалтын хугацааг санхүүгийн тайлангийн үе бүрд шалгадаг. Биет бус хөрөнгийн тогтоосон ашиглалтын хугацаа нь дараах байдалтай байна. Үүнд:

	Ашиглалтын хугацаа
Программ хангамж	3 жил
Түрээсийн сайжруулалт	10 жил

“ИНВЕСКОР ББСБ” ХХК

2018 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн ТУСДАА САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТЭМДЭГЛЭЛ (үргэлжлэл)

27. НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ГОЛ БОДЛОГУУДЫН ХУРААНГУЙ (үргэлжлэл)

j. Мөнгө болон түүнтэй адилтгах хөрөнгө

Мөнгө болон түүнтэй адилтгах хөрөнгүүд нь бэлэн мөнгө болон бусад банкны байгууллагад байршуулсан мөнгөн хөрөнгө болон богино хугацаат хадгаламжаас бүрдэнэ.

k. Санхүүгийн хөрөнгө

Хөрөнгө худалдан авсан зорилгоос хамаарч Компани нь санхүүгийн хөрөнгөө доор дурдсан байдлаар ангилдаг. Компани дуусах хугацаа хүртэл нь эзэмшсэн санхүүгийн хөрөнгөөр хөрөнгөө ангилаагүй.

Хейджийн харилцааны шаардлага хангасан санхүүгийн хөрөнгөөс бусад санхүүгийн хөрөнгийг Компани нь дараах нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогуудын дагуу ангилна:

Бодит Үнэ Цэнэ нь Ашиг, Алдагдлаар Хэмжигдэх

Бодит үнэ цэнэ нь ашиг алдагдлаар хэмжигдэх санхүүгийн хөрөнгөд зөвхөн ашигтай үүсмэл хэрэглүүр багтана (алдагдалтай үүсмэл хэрэглүүрийн тухай “Санхүүгийн Өр Төлбөр” хэсгээс харна уу). Энэхүү ангилалд багтсан санхүүгийн хөрөнгийг Санхүүгийн Байдлын Тайланд бодит үнэ цэнээр нь тусгаж, бодит үнэ цэнийн өөрчлөлтийг Дэлгэрэнгүй Орлогын Тайлангийн санхүүгийн орлого эсвэл зардлын мөрөнд тусгана. Хейджийн хэрэгслийн зориулалтгүй үүсмэл санхүүгийн хэрэгслээс гадна арилжаалах зорилготой санхүүгийн хөрөнгө Компанид байхгүй бөгөөд Компани санхүүгийн хөрөнгийн бодит үнэ цэнийг сайн дураараа ашиг, алдагдлаар хэмжигдэх ангилалд оруулдаггүй.

Зээл ба Авлага

Зээл ба авлага гэсэн ангилалд багтах санхүүгийн хөрөнгө нь идэвхтэй зах зээлд арилжаалагддаггүй, тогтмол эсвэл тодорхойлж болох төлбөртэй үүсмэл бус санхүүгийн хөрөнгө байдаг. Ийм төрлийн санхүүгийн хөрөнгө нь ихэвчлэн харилцагчдад өгсөн бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний нөөцөөр (дансны авлага) дамжиж үүсэх бөгөөд мөн бусад төрлийн гэрээгээр хүлээсэн мөнгөөрх хөрөнгөөс бүрддэг байна. Зээл ба авлагыг бодит үнэ цэнэ дээр нь худалдан авалттай шууд хамааралтай ажил гүйлгээний зардлыг нэмсэн дүнгээр анх хүлээн зөвшөөрөх ба дараа үеүдэд үр ашигт хүүгийн түвшин ашиглан хорогдуулсан өртгөөс үнэ цэнийн бууралтын нөөцийг хассан дүнгээр бүртгэнэ.

Компани авлагаа бүгдийг нь цуглуулж чадахгүй гэсэн бодит нотолгоотой (харилцагч санхүүгийн хүндрэлд орох, дампуурах, урт хугацаагаар хойшлуулах) бол үнэ цэнийн бууралтын нөөц үүсгэх ба тухайн нөөцийн үнийн дүнг үнэ цэнийн бууралт үүсгэж буй авлагын дансны цэвэр үнэ болон ирээдүйн таамагласан мөнгөн гүйлгээний өнөөгийн үнэ цэнийн зөрүүгээр тооцно. Цэвэр дүнгээр тайлагнагддаг дансны авлагын үнэ цэнийн бууралтыг тусад нь нөөцийн данс үүсгэж, гарзыг нь Дэлгэрэнгүй Орлогын Тайлангийн удирдлагын зардалд тусгана. Дансны авлагыг цуглуулж чадахгүй гэдгийг баталгаажуулснаар хөрөнгийн нийт дансны үнэ цэнийг холбогдох нөөцтэй нь цэвэрлэж данснаас хасна.

Компанийн зээл ба авлага нь Санхүүгийн Байдлын Тайлан дахь мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө болон худалдааны болон бусад авлагаас бүрддэг.

Мөнгөн хөрөнгө

Кассын үлдэгдэл, банкны хадгаламж, гурван сар ба түүнээс доош дуусах хугацаатай бусад богино хугацаат хөрвөгч хөрөнгө оруулалт болон банкны овердрафт (мөнгөн гүйлгээний тайлангийн зорилготой)-аас мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө бүрдэнэ. Банкны овердрафтыг Санхүүгийн Байдлын Тайлангийн богино хугацаат өр төлбөрийн зээл ба зээллэгт тусгадаг.

“ИНВЕСКОР ББСБ” ХХК

2018 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн ТУСДАА САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТЭМДЭГЛЭЛ (үргэлжлэл)

27. НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ГОЛ БОДЛОГУУДЫН ХУРААНГУЙ (үргэлжлэл)

к. Санхүүгийн хөрөнгө (үргэлжлэл)

Гадаад валютаар илэрхийлэгдсэн бөгөөд хүүг нь үр ашигт хүүгийн түвшин ашиглан тооцдог хөрөнгө оруулалтын ханшийн зөрүүг ашиг, алдагдалд тусгана.

Борлуулахад бэлэн санхүүгийн хөрөнгийн бодит үнэ цэнэ их хэмжээгээр эсвэл удаан хугацааны турш буурсан бол (үнэ цэнийн бууралт үүссэн гэсэн бодит нотолгоо болно) тухайн үнэ цэнийн бууралтын нийт дүнг өмнө нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрсөн үнийн дүнгийн хамт ашиг, алдагдалд тусгана.

Борлуулахад бэлэн санхүүгийн хөрөнгийн худалдан авалт, борлуулалтыг төлбөр төлөгдөх өдрөөр хүлээн зөвшөөрнө. Арилжааны өдөр ба төлбөр хийгдэх өдрийн хооронд гарсан үнэ цэнийн бууралтын өөрчлөлтийг борлуулахад бэлэн нөөцөд бүртгэнэ.

Санхүүгийн хөрөнгө борлуулах үед борлуулахад бэлэн нөөцөд хуримтлагдсан олз, гарзыг ашиг, алдагдлаар дахин ангилна.

л. Санхүүгийн Өр Төлбөр

Компани өр төлбөрийн зорилгоос хамаарч санхүүгийн өр төлбөрөө дараах хоёр ангиллын аль нэгээр нь ангилдаг. Хейджийн харилцааны шаардлага хангасан санхүүгийн өр төлбөрөөс бусад санхүүгийн өр төлбөрийг Компани нь дараах нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогуудын дагуу ангилна:

Бодит Үнэ Цэнэ нь Ашиг, Алдагдлаар Хэмжигдэх санхүүгийн өр төлбөр

Бодит үнэ цэнэ нь ашиг алдагдлаар хэмжигдэх санхүүгийн өр төлбөрт зөвхөн алдагдалтай үүсмэл хэрэглүүр багтана (ашигтай үүсмэл хэрэглүүрийн тухай “Санхүүгийн Хөрөнгө” хэсгээс хар). Энэхүү ангилалд багтсан санхүүгийн өр төлбөрийг Санхүүгийн Байдлын Тайланд бодит үнэ цэнээр нь тусгаж, бодит үнэ цэнийн өөрчлөлтийг Дэлгэрэнгүй Орлогын Тайланд тусгана. Компани ашиг олох зорилгоор бус харин эрсдэлээс хамгаалах (хейдж) зорилгоор үүсмэл хэрэглүүр эзэмшиж, гаргадаг. Эдгээр үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүрээс бусад тохиолдолд Компанид арилжаалагдах зорилготой эсвэл бодит үнэ цэнийг нь ашиг, алдагдлаар нь хэмжих зорилготой санхүүгийн өр төлбөр байхгүй болно.

Бусад Санхүүгийн Өр Төлбөр

Бусад санхүүгийн өр төлбөрт дараах зүйлс багтана:

- Банкны зээл болон Компанийн хугацаагүй давуу эрхтэй хувьцааг анх хүлээн зөвшөөрөхдөө тухайн хэрэглүүрийг гаргахтай шууд холбоотой гүйлгээний зардлыг бодит үнэ цэнээс хассан дүнгээр бүртгэнэ. Ийм төрлийн хүүтэй өр төлбөрийг дараа үеүдэд бүртгэхдээ үр ашигт хүүгийн түвшин хэрэглэн хорогдуулсан өртгөөр хэмждэг. Ингэснээр Санхүүгийн Байдлын Тайлангаарх өр төлбөрийн үлдэгдэлд хүүгийн зардлыг эргэн төлөлтийн хугацаанд тогтмол хувиар тооцоолох боломжийг олгодог. Санхүүгийн өр төлбөрийн хүүгийн зардалд анхны ажил гүйлгээний зардал, эргэлтээс гаргах өдөр төлөгдөх аливаа нэмүү өртөг болон төлөгдөөгүй өрийн хүү эсвэл купон багтана.
- Анх бодит үнэ цэнээр нь хүлээн зөвшөөрсөн дансны өглөг ба бусад богино хугацаат мөнгөөрх өр төлбөрийг дараа үеүдэд үр ашигт хүүгийн түвшин хэрэглэн хорогдуулсан өртгөөр нь хэмжинэ.

“ИНВЕСКОР ББСБ” ХХК

**2018 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
ТУСДАА САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТЭМДЭГЛЭЛ (үргэлжлэл)**

27. НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ГОЛ БОДЛОГУУДЫН ХУРААНГУЙ (үргэлжлэл)

т. Үнэ цэнийн бууралт

Гүүдвиллийн үнэ цэнийн бууралтын шалгалтыг жил бүр санхүүгийн жилийн эцэст гүйцэтгэдэг. Өмч, барилга, тоног төхөөрөмж, биет бус хөрөнгө зэрэг бусад санхүүгийн бус хөрөнгүүдийн дансны үнэ нь эргэн нөхөгдөхгүй байж болохыг илэрхийлсэн үйл явдал буюу өөрчлөлт тухайн нөхцөлд байгаа эсэхийг шалгаж үзэх ёстой. Хөрөнгийн дансны үнэ нь эргэн нөхөгдөх дүнгээс (ашиглалтын үнэ ба бодит үнээс борлуулахтай холбоотой зардлыг хассан дүнгээс их) давсан үед хөрөнгийг бууруулах бичилт хийдэг.

Тухайлсан хөрөнгийн нөхөгдөх үнийг тооцоолох боломжгүй байх тохиолдолд хөрөнгүүдийг бие даан тодорхой мөнгөн үрсгал бий болгохгүй хөрөнгийн бүлгийн хамгийн бага нэгж болгох хөрөнгийн мөнгө бий болгогч нэгжийн хувьд үнийн бууралтыг шалгана.

Гүүдвиллийг холбогдох бизнесийн нэгдлээс өгөөж хүртэхээр хүлээгдэж буй мөнгө бий болгогч нэгжид хуваарилах бөгөөд гүүдвиллийг хянаж удирдах хамгийн доод түвшинг илэрхийлнэ. Гүүдвиллийн хуваарилагдсан мөнгө бий болгогч нэгжүүдийн хувьд жил бүр үнийн бууралтын тест гүйцэтгэнэ.

Мөнгө бий болгогч нэгжийн үнэ цэнийн бууралтын алдагдал нь мөнгө бий болгогч нэгжүүдэд хуваарилагдсан анхны дансны нийт үнийн дүнг бууруулна. Үнэ цэнийн бууралтын алдагдлын үлдэгдэл хэсэг нь бусад хөрөнгийн хамрах мөнгө бий болгогч нэгжүүдэд хувь тэнцүүлэн тооцоологдоно. Дараа үеүүдэд бүх хөрөнгийн өмнө нь бүртгэгдсэн үнэ цэнийн бууралтын гарз байгаа эсэхийг дахин шалгах бөгөөд энэ магадгүй удаан хугацаанд оршин тогтнохгүй байж болно. Үнэ цэнийн бууралтын төлбөрийг хэрвээ мөнгө бий болгогч нэгжийн нөхөгдөх дүн нь үүний дансны үнээс давсан бол дахин өөрчлөгдөнө.

Үнэ цэнийн бууралтын гарзыг дэлгэрэнгүй орлогын тайлангийн ерөнхий удирдлагын зардалд багтаадаг.

п. Хувьцаат капитал

Хувьцаат капитал нь компанийн гаргасан хувьцааг илэрхийлэх бөгөөд хүлээн авсан дүнгээс хувьцаа гаргахтай холбоотой шууд зардлыг хассан цэвэр дүнгээр хэмжигддэг.

Санхүүгийн хөрөнгө эсвэл санхүүгийн өр төлбөрийн тодорхойлолтыг хангаагүй тохиолдолд Компанийн гаргасан санхүүгийн хэрэгслүүдийг өмчөөр ангилж бүртгэнэ.

Компанийн энгийн хувьцаа нь өмчийн хэрэгслээр ангилагддаг.

о. Ноогдол ашиг

Ногдол ашгийг түүнийг зарласан тайлангийн хугацаанд өр төлбөр гэж хүлээн зөвшөөрнө.

“ИНВЕСКОР ББСБ” ХХК

2018 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн ТУСДАА САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТЭМДЭГЛЭЛ (үргэлжлэл)

28. ХОЛБООТОЙ ТАЛУУДЫН АЖИЛ ГҮЙЛГЭЭ, ТООЦООНЫ ҮЛДЭГДЭЛ

(а) Холбоотой талуудыг тодорхойлох

Хэрвээ тухайн компани нь нөгөө этгээдийн санхүүгийн болон бусад үйл ажиллагаатай холбоотой шийдвэр гаргалтад шууд ба шууд бусаар нөлөө үзүүлэх буюу хянах чадвартай бол тухайн этгээд нь тухайн компанийн хувьд холбоотой тал болох ба хэрвээ тухайн компани өөр этгээдийн удирдлага хяналт дор байдаг эсвэл дээр дурдсан харьцаа нь эсрэгээрээ байх тохиолдолд санхүүгийн тайлан бэлтгэх зорилгоор холбоотой талууд гэж тодорхойлдог.

Холбоотой талууд нь хувь хүмүүс болон бусад аж ахуйн нэгжүүд байж болно. Тус компани нь доор дурдсан аж ахуйн нэгж, хувь хүмүүстэй холбоотой талууд юм:

Холбоотой талуудын нэр	Харьяалал	Хамаарал
“Эс Ай Би Жэй Капитал” ХХК	МУ-ын хуулийн этгээд	Толгой компани
“Инвескор Эй Ай Лаб” ХХК	МУ-ын хуулийн этгээд	Охин компани
“Инвескор Холдинг” ХХК	МУ-ын хуулийн этгээд	Холбоо хамаарал бүхий компани
“Эс Ай Би Жэй Холдинг” ХХК	МУ-ын хуулийн этгээд	Холбоо хамаарал бүхий компани
“Эс Ай Би Жэй Рийл Эстэйтс” ХХК	МУ-ын хуулийн этгээд	Холбоо хамаарал бүхий компани
Б.Анхболд	МУ-ын иргэн	ТУЗ-ийн дарга
Д.Баясгалан	МУ-ын иргэн	Гүйцэтгэх захирал
Р.Мөнхтөр	МУ-ын иргэн	Дэд захирал
Р.Пүрэв	МУ-ын иргэн	Санхүү эрхэлсэн дэд захирал
Ш.Эрдэнэбилэг	МУ-ын иргэн	Салбарын захирал
М.Мижиддорж	МУ-ын иргэн	Салбарын захирал
Б.Онолбаяр	МУ-ын иргэн	Салбарын захирал
Н.Арсланбаатар	МУ-ын иргэн	Салбарын захирал

(б) Холбоотой талуудын ажил гүйлгээ

2018 болон 2017 оны 12 дугаар сарын 31-нээр тасалбар болсон жилд холбоотой талуудтай хийгдсэн ажил гүйлгээ дараах байдалтай байна:

	Хувьцаа эзэмшигч	
	2018 он мян.төг	2017 он мян.төг
Авсан зээл	2,685,559	7,288,764
Олгосон зээл	2,720,178	1,248,740
Зээлийн хүүгийн зардал	1,627,494	555,076
Зээлийн хүүгийн орлого	10,453	36,983

“ИНВЕСКОР ББСБ” ХХК

2018 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
ТУСДАА САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТЭМДЭГЛЭЛ (үргэлжлэл)

28. ХОЛБООТОЙ ТАЛУУДЫН АЖИЛ ГҮЙЛГЭЭ, ТООЦООНЫ ҮЛДЭГДЭЛ (үргэлжлэл)

(б) Холбоотой талуудын ажил гүйлгээ (үргэлжлэл)

Гол удирдах албан тушаалтнуудын цалин:

	2018 он		2017 он	
	Зардал мян.төг	Өр төлбөр мян.төг	Зардал мян.төг	Өр төлбөр мян.төг
Богино хугацаат тэтгэмж:				
- Цалин	(127,239)	-	(96,217)	-
- Богино хугацаат урамшуулал	(38,825)	-	(23,651)	-
	(166,064)	-	(119,868)	-

Удирдлага холбогдох үйлчилгээг үзүүлсэн тайлант хугацаа дууссанаас хойш 12 сарын дотор богино хугацаат урамшуулал, бонусыг бүрэн олгодог.

(в) Холбоотой талуудтай хийсэн хоорондын ажил гүйлгээний тооцооны үлдэгдэл

2018 оны 12 дугаар сарын 31-ний байдлаарх холбоотой талуудтай хийсэн ажил гүйлгээ, тооцооны үлдэгдлийн мэдээллийг дор харуулав.

	2018 оны 12 сарын 31 мян.төг	2017 оны 12 сарын 31 мян.төг
Холбоотой талаас авах авлага		
“Эс Ай Би Жэй Холдинг” ХХК-д олгосон зээл	1,388,520	1,248,740
“Инвескор Холдинг” ХХК-д олгосон зээл	288,579	-
“Эс Ай Би Жэй Рийл Эстэйтс” ХХК-д олгосон зээл	1,032,627	-
“Инвескор Холдинг” ХХК-д олгосон зээлийн хүү	1,129	-
“Эс Ай Би Жэй Холдинг” ХХК-д олгосон зээлийн хүү	2,328	-
“Эс Ай Би Жэй Рийл Эстэйтс” ХХК-д олгосон зээлийн хүү	6,995	-
“Инвескор Эй Ай Лаб” ХХК-аас авах авлага	2,293	-
	2,722,471	1,248,740
Холбоотой талд өгөх өглөг		
“Эс Ай Би Жэй Капитал” ХХК-с авсан зээл	9,974,323	7,288,764
“Эс Ай Би Жэй Капитал” ХХК-с авсан зээлийн хүү	2,135,879	508,385
“Эс Ай Би Жэй Холдинг” ХХК-с авсан өр	108,810	-
	12,219,012	7,797,149

“ИНВЕСКОР ББСБ” ХХК

2018 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн ТУСДАА САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТЭМДЭГЛЭЛ (үргэлжлэл)

29. ТАЙЛАНТ ХУГАЦААНЫ ДАРААХ ҮЙЛ ЯВДЛУУД

Компанийн удирдлага эдгээр санхүүгийн тайлангуудад нөлөө үзүүлэх өөр бусад үйл явдал тайлант хугацаа дуусгавар болсон өдрөөс хойш санхүүгийн тайланг нийтлэхийг зөвшөөрсөн өдрийг хүртэлх хугацаанд гараагүй гэж үзэж байна.

30. ЗЭРЭГЦҮҮЛЭХ ҮЗҮҮЛЭЛТҮҮД

Тодорхой харьцуулах үзүүлэлтүүдийг тайлант жилийн тайлагналтай нийцүүлэх үүднээс дахин ангилсан болно.

31. ТАЙЛАНГИЙН ОРЧУУЛГА

Эдгээр санхүүгийн тайлангуудыг Монгол, Англи хэл дээр бэлтгэсэн бөгөөд тэдгээрийн хооронд ялгаа, зөрчилдөх зүйл гарвал Монгол хэл дээрх хувийг баримтална.