



**MBR
AUDIT**

АУДИТ
БАТАЛГААЖУУЛАЛТ
ҮЙЛЧИЛГЭЭ

АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

“ДИ БИ ЭМ ЛИЗИНГ” ХХК

2020 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр

тасалбар болсон

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

Аудиторын дүгнэлтийн хамт





АУДИТ
БАТАЛГААЖУУЛАЛТ
ҮЙЛЧИЛГЭЭ

Монголиан Бизнес Рейтинг Аудит ХХК
УБ, Баянзүрх дүүрэг, 6-р хороо
Барилга.МН ХХК-ийн оффис 303
Утас: 976-7000-5329
Гар утас: 976-9985-1823
И-мэйл: mbr.audit.llc@gmail.com

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

“Ди Би Эм Лизинг” ХХК-ийн Хувьцаа Эмшигчдэд:

Дүгнэлт

Бид Ди Би Эм Лизинг ХХК (цаашид “Компани” гэх)-ийн 2020 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх санхүүгийн байдлын тайлан, уг өдрөөр дуусгавар болсон ашиг, алдагдал болон бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан, мөн нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогуудын хураангуй, бусад тайлбар тодруулгуудаас бүрдсэн санхүүгийн тайлан цаашид (“санхүүгийн тайлан” гэх)-д аудит хийлээ.

Бидний дүгнэлтээр Компанийн санхүүгийн тайлан нь 2020 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх санхүүгийн байдал, тухайн өдрөөр дуусгавар болсон завсрын үеийн санхүүгийн гүйцэтгэл болон, мөнгөн гүйлгээг бүх материаллаг зүйлсийн хувьд Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандарт /СТОУС/-д нийцүүлэн Монголбанкны Ерөнхийлөгч, Сангийн сайдын хамтарсан тушаалаар батлагдсан заавар, журмын дагуу үнэн зөв, бодитой илэрхийлэгдсэн байна.

Дүгнэлтийн үндэслэл

Бид аудитаа Аудитын олон улсын стандарт (АОУС)-ын дагуу хийж, гүйцэтгэсэн. Уг стандартуудын дагуу хүлээх үүрэг хариуцлагыг энэхүү тайлангийн *Санхүүгийн Тайлангийн Аудитад Аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага* хэсэгт харуулсан, Бид Нягтлан Бодогчдын Ёс Зүйн Олон Улсын Стандартын Зөвлөл (НБЁЗОУСЗ)-ийн Мэргэжлийн Нягтлан Бодогчдын Ёс Зүйн Дүрэм болон санхүүгийн тайлантай холбоотой Монгол Улс дахь ёс зүйн зохих шаардлагуудын дагуу тус Компаниас хараат бус байж, НБЁЗОУСЗ-ийн Ёс Зүйн Дүрэм болон эдгээр ёс зүйн шаардлагуудад нийцүүлэн бусад ёс зүйн үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн болно. Бидний олж авсан аудитын нотолгоо нь аудитын дүгнэлт гаргах хангалттай, зохих үндэслэл болно гэдэгт бид итгэж байна.

Удирдлага болон Засаглах Эрх Мэдэл Бүхий Этгээдүүдийн Санхүүгийн Тайланд Хүлээх Үүрэг Хариуцлага

Санхүүгийн тайланг Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартын дагуу үнэн зөв бүртгэж, тайлагнах нь Компанийн удирдлагын үүрэг хариуцлага юм. Залилан эсвэл алдааны улмаас материаллагаар буруу илэрхийлэгдээгүй санхүүгийн тайланг бэлтгэж, үнэн зөв толилуулахтай холбоотой удирдлагын шаардлагатай гэж тодорхойлсон дотоод хяналтууд нь мөн энэхүү хариуцлагад хамаарна.

Санхүүгийн тайланг бэлтгэхдээ удирдлагын зүгээс Компанийн тасралтгүй үйл ажиллагаа эрхлэх чадамжийг үнэлэн, шаардлагатай гэж үзвэл тасралтгүй үйл ажиллагаатай холбоотой асуудлуудыг санхүүгийн тайланд тодруулж, Компанийг татан буулгах юм уу үйл ажиллагааг нь зогсоох эсвэл ингэхээс өөр бодит сонголт байхгүй байхаас бусад тохиолдолд нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй үйл ажиллагааны зарчимд суурилан санхүүгийн тайлангаа бэлтгэх үүргийг Компанийн удирдлага хүлээнэ.

Засаглах эрх мэдэл бүхий этгээдүүд нь Компанийн санхүүгийн тайлагналын үйл явцад хяналт тавих үүрэг хүлээнэ.

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН (үргэлжлэл)

Санхүүгийн Тайлагналын Аудитад Аудиторын Хүлээх Үүрэг Хариуцлага

Санхүүгийн тайлан нь залилан эсвэл алдааны улмаас үүсэх материаллаг буруу илэрхийллээс бүхэлдээ ангид эсэх талаарх үндэслэлтэй нотолгоог олж авах, бидний дүгнэлтийг агуулж буй аудиторын тайлан гаргах нь бидний зорилго юм. Ул үндэслэлтэй нотолгоо гэдэг нь өндөр түвшний баталгаажуулалт хэдий ч АОУС-ын дагуу гүйцэтгэсэн аудит нь бүхий л материаллаг буруу илэрхийллийг байнга илрүүлнэ гэсэн баталгаа биш юм. Буруу илэрхийлэл нь залилан эсвэл алдааны улмаас үүсэж болох ба дангаараа эсвэл нэгдсэн дүнгээрээ уг санхүүгийн тайланд үндэслэн гаргах мэдээлэл хэрэглэгчдийн эдийн засгийн шийдвэрт нөлөөлөхөөр хүлээгдэж байвал материаллаг гэж үзнэ.

АОУС-ын дагуу аудит хийх үед мэргэжлийн үнэлэмж болон мэргэжлийн үл итгэх үзлээр хандахыг аудитын ажлын явцад шаарддаг. Бид мөн:

- Санхүүгийн тайланд залилан эсвэл алдааны улмаас үүсэх материаллаг буруу илэрхийллийн эрсдэлийг тодорхойлж, түүнийг үнэлэн уг эрсдэлд тохирохуйц аудитын горимыг боловсруулан хэрэгжүүлж, өөрсдийн дүгнэлтийн үндэслэл болохуйц хангалттай, зохистой аудитын нотолгоог олж авдаг. Залилан нь хуйвалдаан, бичиг баримт хуурамчаар үйлдэх, санаатайгаар орхигдуулах, буруу илэрхийлэх болон дотоод хяналтыг орхигдуулах зэрэг явдлуудыг агуулсан байдаг тул залилангаас үүсэх материаллаг буруу илэрхийллийг илрүүлэхгүй байх эрсдэл нь алдааны улмаас үүсэх буруу илэрхийллийг илрүүлэхгүй байх эрсдэлээс харьцангуй их байдаг,
- Компанийн дотоод хяналтын үр ашигтай байдалд дүгнэлт өгөх зорилгоор бус харин тухайн нөхцөл байдалд тохирохуйц аудитын горимыг боловсруулахын тулд аудитын ажилтай холбоотой дотоод хяналтын талаар ойлголт олж авдаг.
- Удирдлагын ашигласан нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогуудын зохистой байдал, нягтлан бодох бүртгэлийн тооцооллын үндэслэл болон холбогдох тодруулгуудыг үнэлдэг.
- Нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх суурийг удирдлага зохистой хэрэглэсэн эсэх, мөн бид олж авсан нотолгоондоо тулгуурлан Компанийн тасралтгүй үйл ажиллагаагаа эрхлэх чадамжид мэдэгдэхүйц эргэлзээ үүсгэхүйц үйл явдал, нөхцөл байдалтай холбоотой материаллаг тодорхой бус байдал оршин байгаа эсэхийг тодорхойлдог. Материаллаг тодорхой бус байдал оршин байна гэж үзвэл бид аудиторын тайланд санхүүгийн тайлангийн холбогдох тодруулгад анхаарал хандуулах эсвэл энэхүү тодруулга нь хангалтгүй бол дүгнэлтээ хязгаарлах шаардлагатай болдог. Бид дүгнэлтээ аудиторын тайлан гаргах өдөр хүртэлх олж авсан аудитын нотолгоонд үндэслэн гаргадаг. Гэхдээ ирээдүйн үйл явдал, эсвэл нөхцөл байдал нь Компанийг тасралтгүй байх зарчмын дагуу үйл ажиллагаагаа үргэлжлүүлэн явуулах боломжгүй болгоход хүргэж болно.
- Санхүүгийн тайлангийн ерөнхий толилуулга, бүтэц болон агуулгыг тодруулгуудын хамт үнэлж, санхүүгийн тайлан нь холбогдох ажил гүйлгээнүүд болон үйл явдлуудыг үнэн зөв илэрхийлсэн эсэхийг тодорхойлдог

Бид бусад асуудлуудын дундаас аудитын ажлын төлөвлөсөн хамрах хүрээ, цаг хугацаа болон аудитын явцад илрүүлсэн томоохон асуудлууд, тодорхойлсон дотоод хяналтын аливаа мэдэгдэхүйц доголдлыг засаглах эрх мэдэл бүхий этгээдүүдтэй харилцдаг.



АУДИТ
БАТАЛГААЖУУЛАЛТ
ҮЙЛЧИЛГЭЭ

Монголиан Бизнес Рейтинг Аудит ХХК
УБ, Баянзүрх дүүрэг, 6-р хороо
Барилга.МН ХХК-ийн оффис 303
Утас: 976-7000-5329
Гар утас: 976-9985-1823
И-мэйл: mbr.audit.llc@gmail.com

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ДҮГНЭЛТ (үргэлжлэл)

Бусад асуудал-Өмнөх жилийн аудитор

Компанийн 2019 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн санхүүгийн тайлангийн аудитыг Кэй Пи Эм Жи Аудит ХХК гүйцэтгэж, 2020 оны 4 дүгээр сарын 06-ны өдөр аудиторын зөрчилгүй дүгнэлт гаргасан байна. 2020 оны 12 дугаар 31-ний өдрөөрх санхүүгийн тайлангийн зэрэгцүүлэх мэдээлэл нь уг зөрчилгүй дүгнэлт бүхий санхүүгийн тайланд үндэслэсэн.



Д.Түмэнжаргал Ерөнхий захирал,
Монголиан Бизнес Рейтинг Аудит ХХК
Улаанбаатар хот, Монгол Улс

Огноо: 2021.09.30

Энэхүү тайлан нь аудитын тайлангийн өдөр буюу 2021 оны 9 дүгээр сарын 30-ны өдрөөр хүчин төгөлдөр үйлчилнэ. Аудитын тайлангийн өдөр болон энэхүү тайланг хэрэглэх хугацааны хооронд тохиолдож болох аливаа тайлагналын үеийн дараах үйл явдал, нөхцөл байдал нь уг санхүүгийн тайлан болон тодруулгад материаллаг нөлөө үзүүлж болох юм. Уг тайлагналын үеийн дараах үйл явдал, нөхцөл байдлын нөлөөллийг дээрх аудитын тайланд тусгаагүй болохыг анхаарна уу. Энэхүү тайланг зөвхөн Компанийн хувьцаа эзэмшигчид, Компанийг татан буулгах комисс зориулсан болно. Бид энэхүү тайлангийн агуулгын хүрээнд өөр аливаа нэг гуравдагч талын өмнө үүрэг, хариуцлага хүлээхгүй болно.

Агуулга

	Хуудас
Компанийн талаарх мэдээлэл	1
Удирдлагын Хариуцлагын Мэдэгдэл	2
Хараат бус Аудиторын дүгнэлт	3-5
Санхүүгийн байдлын тайлан	6
Орлогын дэлгэрэнгүй тайлан	7
Өмчийн өөрчлөлтийн тайлан	8
Мөнгөн гүйлгээний тайлан	9
Санхүүгийн тайлангийн тодруулгууд	10-40

**Үүсгэн байгуулах
шийдвэр**

Ди Би Эм Лизинг ХХК (цаашид “Компани” гэх) нь 2017 оны 6 дугаар сарын 16-ны өдөр Монгол Улсад үүсгэн байгуулагдсан. Компанийг Монгол Улсын Хөгжлийн Банк ХХК бүрэн эзэмшдэг. Компанийн регистрийн дугаар нь 6196233 болно.

**Төлөөлөн Удирдах
Зөвлөл**

Я. Сод-Эрдэнэ	ТУЗ-ийн дарга
Н. Батчимэг	ТУЗ-ийн гишүүн
Л. Тэмүүжин	
Г. Амартүвшин	
Д. Сувдаа	
Д. Анар	
Ц. Оюунчимэг	
Ц. Базаррагчаа	
М. Энхтулга	

Гүйцэтгэх удирдлага

Г.Пүрэвсүрэн	Гүйцэтгэх захирал
--------------	-------------------

Хаяг

Нарны зам-87, 6 давхар, Сүхбаатар дүүрэг, 1 дүгээр хороо,
Улаанбаатар 14230, Монгол улс

Хараат бус аудитор

Монголиан Бизнес Рейтинг Аудит ХХК: Сүхбаатар дүүргийн 6-р
хороо, “Барилга. МН” ХХК-ийн оффис, 303 тоот

	Тодруулга	2020.12.31 Мян.төг	2019.12.31 Мян.төг
Хөрөнгө			
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	5	41,044,819	42,573,986
Хугацаатай хадгаламж	6	132,104	10,292,763
Дансны болон бусад авлага	7	5,292	68,061
Бусад хөрөнгө	8	23,798	51,241
Түрээсийн авлага	9, 23	85,259,493	74,452,393
Үндсэн хөрөнгө	11	212,226	277,337
Биет бус хөрөнгө		7,414	8,339
Нийт хөрөнгө		126,685,146	127,724,120
Өртөлбөр			
Дансны болон бусад өглөг	12	246,031	182,704
Орлогын албан татварын өглөг	21		51,039
(2018: Санхүүгийн түрээсийн өр төлбөр)	13		111,815
Зээл	14	19,585,056	24,569,455
Хойшлогдсон татварын өр төлбөр	21	82,341	82,341
Нийт өр төлбөр		19,913,428	24,997,353
Эздийн өмч			
Хувьцаат капитал	15	100,000,000	100,000,000
Хуримтлагдсан ашиг		6,771,718	2,726,767
Нийт эздийн өмч		106,771,718	102,726,767
Нийт өр төлбөр ба эздийн өмч		126,685,146	127,724,120

Хавсаргасан тодруулга нь энэхүү санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

	<i>Тодруулга</i>	2020.12.31 Мян.төг	2019.12.31 Мян.төг
Хүүгийн орлого	16	9,576,081	7,058,101
Хүүгийн зардал	17	(786,161)	(3,075,912)
Цэвэр хүүгийн орлого		8,789,920	3,982,189
Үйл ажиллагааны зардал	18	(2,661,976)	(2,056,605)
Бусад орлого, цэвэр	19	5,494,819	856,009
Үйл ажиллагааны ашиг, алдагдал		2,832,843	(1,200,596)
Санхүүгийн хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын зардал	20	(7,325,849)	(624,199)
Татварын өмнөх ашиг		4,296,914	2,157,394
Орлогын татварын зардал	21	(230,583)	(225,445)
Тайлант жилийн цэвэр ашиг ба нийт дэлгэрэнгүй орлого		4,066,331	1,931,949

Хавсаргасан тодруулга нь энэхүү санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

	Хувьцаат капитал Мян.төг	Хуримтлагд -сан ашиг Мян.төг	Нийт Мян.төг
2019 оны 01 дүгээр сарын 01	10,000,000	794,818	10,794,818
Нийт дэлгэрэнгүй орлого			
Тайлант жилийн цэвэр ашиг		1,931,949	1,931,949
Тайлант жилийн нийт дэлгэрэнгүй орлого		1,931,949	1,931,949
Гаргасан энгийн хувьцаа	90,000,000		90,000,000
Эзэмшигчтэй хийсэн ажил гүйлгээ	90,000,000	-	90,000,000
2019 оны 12 дугаар сарын 31	100,000,000	2,726,767	102,726,767
Нягтлан болох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт СТОУС 16		(21380)	(21380)
2020 оны 01 дүгээр сарын 01	100,000,000	2,705,387	102,705,387
Нийт дэлгэрэнгүй орлого			
Тайлант жилийн цэвэр ашиг		4,066,331	4,066,331
Тайлант жилийн нийт дэлгэрэнгүй орлого		4,066,331	4,066,331
2020 оны 12 дугаар сарын 31	100,000,000	6,771,717	106,771,717

Хавсаргасан тодруулга нь энэхүү санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно

	Тодруулга	2020.12.31 Мян.төг	2019.12.31 Мян.төг
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ			
Тайлан жилийн цэвэр ашиг Тохируулгууд:			
		4,045,164	1,931,949
Элэгдэл болон хорогдол	11,18	68,839	66,820
Хүүгийн орлого	16	2,361,817	(7,058,101)
Хүүгийн зардал	17	4,502,398	3,075,912
Санхүүгийн хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын зардал	20	(5,034,279)	624,199
Валютын ханшны хэрэгжээгүй цэвэр олз	19	(9,345,499)	(823,411)
Орлогын татварын зардал	21	785,948	225,445
		(2,615,612)	(1,957,187)
Хөрөнгө ба өр төлбөрийн өөрчлөлт:			
Хугацаатай хадгаламж	6	5,326,710	(2,184,190)
Дансны болон бусад авлага	7		12,200
Бусад хөрөнгө	8	113,051	3,353
Түрээсийн авлага	9	(3,974,898)	(4,523,708)
Түрээслэх зорилгоор худалдаж авсан хөрөнгө	10		5,900,000
Дансны болон бусад өглөг	12	39,695	(5,814,148)
Төлсөн орлогын албан татвар		(51,037)	(126,942)
Хүлээн авсан хүүгийн орлого		5,681,061	6,206,435
Төлсөн хүүгийн зардал		(403,726)	(3,409,732)
		4,115,244	(5,893,919)
Үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ			
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ			
	11		
Худалдан авсан үндсэн хөрөнгө		(2,803)	(57,155)
Худалдан авсан биет бус хөрөнгө			(450)
		(2,803)	(57,605)
Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ			
Санхүүгийн түрээсийн өр төлбөр төлсөн	13	-	(22,419)
Зээл авсан	14		15,467,466
Зээлийн эргэн төлөлт	14	(6,127,014)	(57,766,407)
Энгийн хувьцаа гаргалтаас хүлээн авсан	15		90,000,000
		(6,127,014)	47,678,640
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн (бууралт) /өсөлт			
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	5	42,573,986	769,606
Мөнгөн хөрөнгийн үнэ цэний бууралтын сан			(74,037)
Мөнгөн хөрөнгийн валютын ханшийн өөрчлөлтийн нөлөөлөл		485,406	151,301
		41,044,819	42,573,986

1. Үндсэн үйл ажиллагаа, ерөнхий мэдээлэл

Ди Би Эм Лизинг ХХК (цаашид “Компани” гэх) нь 2017 оны 6 дугаар сарын 16-ны өдөр Монгол Улсад үүсгэн байгуулагдсан. Компанийг Монгол Улсын Хөгжлийн Банк ХХК бүрэн эзэмшдэг. Монгол Улсын Засгийн газрын 2020 оны 155 дугаар тогтоолын 2.1 дэх хэсгийг үндэслэн, “Ди Би Эм лизинг” ХХК-ийн Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын 2020 оны 08 дугаар сарын 10-ны өдөр Компанийг татан буулгах талаар авах зарим арга хэмжээний тухай 01 дүгээр тогтоолоор Компанийг татан буулгах, татан буулгах комиссын бүрэлдэхүүн, татан буулгаж өр төлбөрийг барагдуулах, үлдэх эд хөрөнгийг хуваарилах журмыг баталсан байна. Компанийн регистрийн дугаар нь 6196233 болно. Компанийн албан ёсны хаяг нь Монгол Улс, Улаанбаатар хот 14230, Сүхбаатар дүүрэг, 1 дүгээр хороо, Нарны Зам 87, 6 давхар.

Компани нь Монгол Улсын Компанийн тухай хуулийн дагуу хязгаарлагдмал хариуцлагатай компани хэлбэрээр үүсгэн байгуулагдсан хуулийн этгээд бөгөөд Монгол Улсын санхүүгийн түрээсийн тухай хууль, Иргэний хууль, Монгол Улсын Хөгжлийн Банкны тухай хууль болон бусад холбогдох хууль тогтоомжийн хүрээнд санхүүгийн түрээсийн үйл ажиллагаа эрхэлдэг. Компани нь дунд болон урт хугацаатай гэрээний дагуу санхүүгийн түрээсийг олгодог. Компани нь Монгол Улсын хөгжилд стратегийн чухал ач холбогдолтой салбаруудын төсөл, хөтөлбөрүүдийг санхүүжүүлэх замаар Монгол Улсын эдийн засгийн хөгжилд хувь нэмэр оруулахыг зорин ажилладаг.

2. Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогын хураангуй

а. Тайлагналын нийцэл

Компанийн санхүүгийн тайлангуудыг Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандарт (“СТОУС”)-ын дагуу бэлтгэсэн болно. Энэхүү санхүүгийн тайлан нь СТОУС 16 Түрээс-ийг мөрдсөн анхны санхүүгийн тайлан юм. Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогуудын холбогдох өөрчлөлтүүдийг Тодруулга 2.3 болон 2.10-д толилуулсан болно.

Тайлант жилийн толилуулгад нийцүүлэх зорилгоор зарим тоон мэдээллийг дахин ангилсан болно. Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлтийг Тодруулга 2.3-д толилуулсан болно. Компанийн удирдлагаас санхүүгийн тайланг 2020 оны 4 дүгээр сарын 06-ны өдөр зөвшөөрч батлав.

б. Санхүүгийн тайлан бэлтгэсэн суурь

Санхүүгийн тайланг нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогод тусгаснаар түүхэн өртөгт үндэслэн бэлтгэсэн. Түүхэн өртөг нь хөрөнгийг худалдан авах үед төлсөн эсвэл солилцсон зүйлийн бодит үнэ цэнэ байдаг.

Эдгээр санхүүгийн тайлангуудыг Компанийн үйл ажиллагааны үндсэн мөнгөн тэмдэгт болох төгрөгөөр илэрхийлсэн.

Бүх санхүүгийн мэдээллийг тусгайлсан хэсэгт өөрөөр зааснаас бусад тохиолдолд мянган төгрөгөөр илэрхийлсэн.

2.3 Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт

Компани нь 2019 оны 01 дүгээр сарын 01-ний өдрөөс эхлэн СТОУС 16 Түрээс-ийг мөрдөж эхэлсэн. Бусад хэд хэдэн шинэ стандартууд 2019 оны 01 дүгээр сарын 01-ний өдрөөс эхлэн хүчин төгөлдөр үйлчилж эхэлсэн боловч эдгээр стандартууд нь Компанийн санхүүгийн тайланд материаллаг нөлөөгүй.

2. Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогын хураангуй (үргэлжлэл)

2.3. Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт (үргэлжлэл)

СТОУС 16 Түрээс

Түрээслэгчийн хувьд Компани нь оффисын талбай түрээсэлдэг. Компани өмнө нь түрээсийн хөрөнгийг эзэмшихтэй холбоотой бүхий л эрсдэл, өгөөжийн дийлэнх хэсгийг шилжүүлсэн эсэх үнэлгээнд үндэслэн түрээсийг үйл ажиллагааны түрээс эсвэл санхүүгийн түрээс гэж ангилдаг байсан. СТОУС 16-ийн дагуу Компани нь хэрэгжих боломжтой бөгөөд СТОУС 16-ийн чөлөөлөх нөхцөлүүдийг хангаагүй түрээсийн хувьд ашиглах эрхтэй хөрөнгө болон түрээсийн өр төлбөрийг хүлээн зөвшөөрдөг.

Компани нь СТОУС 16-г хэрэгжүүлэхдээ өөрчлөн буцаан мөрдөх аргыг ашиглан хэрэгжүүлсэн тул харьцуулсан мэдээллийг дахин тайлагнаагүй ба тухайн харьцуулсан мэдээллийг НББОУС 17, НББОУСХТ 4-ийн дагуу тайлагнасан. НББОУС 17, НББОУСХТ 4-ийн нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын дэлгэрэнгүй мэдээллийг тусад нь тодруулсан болно.

Компанийн оффисын талбай түрээслэх гэрээ нь нэг жилийн хугацаатай бөгөөд Компани гэрээг дуусгавар болох үед сунгах боломжтой боловч Компани, түрээслүүлэгч аль аль нь харилцан зөвшөөрөл авахгүйгээр багахан хэмжээний торгуулийг төлж цуцлах боломжтой. Тиймээс энэхүү түрээс нь СТОУС 16-ийн түрээсийн тодорхойлолтын дагуу хэрэгжих боломжгүй ба СТОУС 16 нь Компанийн санхүүгийн тайланд томоохон нөлөө үзүүлээгүй болно.

Түрээслүүлэгчийн хувьд, Компанийг СТОУС 16-руу шилжихтэй холбоотойгоор түрээсийн үйл ажиллагааны түрээслүүлэгч талын бүртгэлд ямар нэг залруулга хийхийг шаардахгүй. Компани нь түрээсийн бүртгэлээ СТОУС 16-г хэрэгжүүлж эхэлсэн анхны өдрөөсөө эхлэн стандартын дагуу хөтөлсөн.

Компани нь түрээсийн болон түрээсийн бус бүрэлдэхүүн хэсэг тус бүрд гэрээний үнийг хуваарилахын тулд СТОУС 15 Харилцагчтай Байгуулсан Гэрээний Орлого-ыг нэвтрүүлсэн.

НББОУС 17-ийн дагуу санхүүгийн түрээс гэж ангилсан түрээснүүд

Компани нь машиныг санхүүгийн түрээсээр худалдан авсан. Энэхүү түрээсийг НББОУС 17-ын дагуу санхүүгийн түрээс гэж ангилсан. Уг санхүүгийн түрээсийн хувьд, 2019 оны 01 дүгээр сарын 01-ний өдрөөрх ашиглах эрхтэй хөрөнгө болон түрээсийн өр төлбөрийн дансны үнийг тухайн өдрийн өмнөхөн НББОУС 17-ын дагуу түрээсийн хөрөнгө болон түрээсийн өр төлбөрийн дансны үнээр тодорхойлсон.

Шилжилтийн нөлөөлөл*

СТОУС 16-руу шилжихэд, Компани нь ашиглах эрхтэй хөрөнгө болон түрээсийн өр төлбөрийг хүлээн зөвшөөрч бүртгэсэн. Шилжилтийн нөлөөг дараах хүснэгтэд хураангуйлан харуулав:

2019 оны 01 дүгээр сарын 01

	Мян.төг
Үндсэн хөрөнгөөр тайлагнасан ашиглах эрхтэй хөрөнгө Түрээсийн өр төлбөр	149,430
	134,234

2. Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогын хураангуй (үргэлжлэл)

2.4. Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө

Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө нь дуусгавар болох хугацаа нь 3 сар болон түүнээс богино хугацаатай бөгөөд бодит үнэ цэнэ өөрчлөгдөх өчүүхэн эрсдэл бүхий бэлэн мөнгө, банкин дахь хугацаагүй хадгаламж болон түргэн хөрвөх чадвартай богино хугацаат хөрөнгө оруулалт (үндсэндээ банкин дахь хугацаат хадгаламж)-аас бүрдэнэ. Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийг үр ашигт хүүгийн аргаар хорогдуулсан өртгөөр тайлагнадаг.

2.5. Санхүүгийн хэрэгслүүд

(i) Үүсмэл бус санхүүгийн хөрөнгүүд

Компани нь уг хэрэгслийн гэрээний заалтад оролцогч тал болсон тохиолдолд санхүүгийн хөрөнгийг санхүүгийн байдлын тайланд хүлээн зөвшөөрдөг.

Дансны авлагыг анх үүссэн үед нь хүлээн зөвшөөрдөг. Бусад бүх санхүүгийн хөрөнгийг Компани нь уг хэрэгслийн гэрээний нөхцөлд тал болох үед анх хүлээн зөвшөөрнө.

Анхны хүлээн зөвшөөрөлтийн үед үүсмэл бус санхүүгийн хөрөнгийг (хэрэв идэвхтэй зах зээл дээр жишиг үнэ байхгүй тогтмол эсвэл тодорхойлж болохуйц төлбөр бүхий дансны авлага биш бол) ба санхүүгийн өр төлбөрийг түүний бодит үнэ цэнэ дээр тухайн хөрөнгийг худалдан авах эсвэл гаргахтай шууд холбоотой аливаа ажил гүйлгээний зардлыг нэмсэн дүнгээр хэмждэг. Идэвхтэй зах зээлд зах зээлийн жишиг үнээр арилжаалагддаггүй бөгөөд бодит үнэ цэнийг нь найдвартай хэмжих боломжгүй өмчийн хэрэглүүрээрх хөрөнгө оруулалтыг түүний өртгөөр хэмжинэ

Санхүүгийн хөрөнгүүд

Анх хүлээн зөвшөөрөхдөө санхүүгийн хөрөнгийг: хорогдуулсан өртөг, бусад дэлгэрэнгүй орлогоорх бодит үнэ цэнэ (БДОБҮЦ)-өрийн хөрөнгө оруулалт, БДОБҮЦ-ээр илэрхийлсэн өмчийн хөрөнгө оруулалт, эсвэл ашиг, алдагдлаарх бодит үнэ цэний аль нэгээр хэмжинэ.

Компанийн санхүүгийн хөрөнгийг удирдах бизнес загвараа өөрчилснөөс бусад тохиолдолд санхүүгийн хөрөнгийн ангиллыг анхны хүлээн зөвшөөрөлтийн дараа үед огт өөрчлөхгүй. Өөрөөр хэлбэл, бизнес загварын өөрчлөлтөд орсон бүх санхүүгийн хөрөнгийг тухайн өөрчлөлт орсон анхны тайлант хугацааны эхний өдөр дахин ангилна.

Санхүүгийн хөрөнгө нь ААБҮЦ-ээр илэрхийлэгдээгүй бөгөөд дараах хоёр шалгуурыг хангаж байвал тухайн санхүүгийн хөрөнгийг хорогдуулсан өртгөөр хэмждэг:

- гэрээгээр орж ирэх мөнгөн урсгалыг цуглуулах зорилгоор эзэмших бизнесийн загвартай; болон
- гэрээний нөхцөл нь хөрөнгийн гэрээгээрх үндсэн болон хүүгийн төлбөрийн мөнгөн урсгал тогтсон өдрөө хөрөнгийн үлдэгдэлд тооцогддог

2. Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогын хураангуй (үргэлжлэл)

2.5. Санхүүгийн хэрэгслүүд (үргэлжлэл)

(i) Үүсмэл бус санхүүгийн хөрөнгүүд (үргэлжлэл)

Санхүүгийн хөрөнгүүд (үргэлжлэл)

Өрийн хөрөнгө оруулалт нь ААБҮЦ-ээр илэрхийлэгдээгүй бөгөөд дараах хоёр шалгуурыг хангаж байвал тухайн өрийн хөрөнгө оруулалтын санхүүгийн хөрөнгийг БДОБҮЦ-ээр хэмждэг:

- гэрээгээр орж ирэх мөнгөн урсгалыг цуглуулах болон борлуулах зорилгоор эзэмших бизнесийн загвартай; болон
- гэрээний нөхцөл нь хөрөнгийн гэрээгээрх үндсэн болон хүүгийн төлбөрийн мөнгөн урсгал тогтсон өдрөө хөрөнгийн үлдэгдэлд тооцогддог

Дээр дурдсан хорогдуулсан өртгөөр хэмжсэн санхүүгийн хөрөнгө, эсвэл БДОБҮЦ-ээр хэмжсэн санхүүгийн хөрөнгөөр гэж ангилагдаагүй бүх санхүүгийн хөрөнгийг ААБҮЦ-ээр хэмждэг.

Санхүүгийн хөрөнгүүд - Бизнесийн загварын үнэлгээ

Компани нь бизнес загварын үнэлгээг хийхдээ санхүүгийн хөрөнгийн багцын түвшинд хийдэг бөгөөд энэ нь бизнесийг удирдаж буй арга замыг хамгийн сайн илэрхийлдэг ба удирдлага мэдээллээр хангагдсан байдаг. Авч үзсэн мэдээлэлд дараах зүйлс багтана:

- багцад зориулсан бодлого, зорилтууд, эдгээр бодлогын практик үйл ажиллагаа. Үүнд удирдлагын стратеги нь гэрээгээрх хүүгийн орлогоо олох, тодорхой хүүний түвшний үзүүлэлтийг хадгалах, санхүүгийн хөрөнгийн үргэлжлэх хугацааг түүнтэй холбоотой аливаа өр төлбөрийн хугацаа эсвэл хүлээгдэж буй мөнгөн зарлагын урсгал эсвэл хөрөнгийг борлуулснаар бий болох мөнгөн гүйлгээтэй тохируулах эсэх;
- багцын гүйцэтгэлийг хэрхэн үнэлж, Компанийн удирдлагад тайлагнасан эсэх;
- бизнесийн загварт (мөн тухайн бизнесийн загварт багтсан санхүүгийн хөрөнгүүдэд) гүйцэтгэлд нөлөөлөх эрсдэл ба эдгээр эрсдэлийг хэрхэн удирдаж байгаа эсэх;
- бизнесийн менежерүүдийг хэрхэн урамшууллыг хэрхэн олгодог вэ - жишээ нь олговор нь хөрөнгийн бодит үнэ цэнээр эсвэл хуримтлагдсан гэрээний мөнгөн гүйлгээний үнэд суурилсан эсэх; болон,
- өмнөх хугацааны санхүүгийн хөрөнгийн борлуулалтын давтамж, хэмжээ, хугацаа, энэхүү борлуулалтын шалтгаанууд болон ирээдүйн борлуулалтын үйл ажиллагааны хүлээлт

Санхүүгийн хөрөнгийг гуравдагч этгээдэд шилжүүлэх нь санхүүгийн хөрөнгийг үл хүлээн зөвшөөрөх шаардлагыг хангахгүй байх тохиолдолд үүнийг борлуулалт гэж авч үзэхгүй бөгөөд Компанийн хөрөнгийг үргэлжлүүлэн хүлээн зөвшөөрөх зарчимтай нийцтэй байна.

Арилжаалах зорилгоор эзэмшиж эсвэл удирдаж буй бөгөөд гүйцэтгэлийг бодит үнэ цэнд суурилан үнэлдэг санхүүгийн хөрөнгийг ААБҮЦ-ээр хэмждэг.

2. Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогын хураангуй (үргэлжлэл)

2.5. Санхүүгийн хэрэгслүүд (үргэлжлэл)

(i) Үүсмэл бус санхүүгийн хөрөнгүүд (үргэлжлэл)

Санхүүгийн хөрөнгүүд - Гэрээгээрх мөнгөн урсгал нь зөвхөн үндсэн ба хүүгийн төлбөрөөс бүрдсэн эсэхийн үнэлгээ

Энэ үнэлгээний зорилгоор “үндсэн” гэж анх хүлээн зөвшөөрсөн санхүүгийн хөрөнгийн бодит үнэ цэнийг хэлнэ. “Хүү” гэдэг нь мөнгөний цаг хугацааны үнэ цэнэ ба тодорхой хугацааны туршид эргэлтэд байгаа үндсэн дүнтэй холбоотой зээлийн эрсдэлийн хувьд болон үндсэн зээлийн бусад эрсдэл, өртөг (жишээлбэл, хөрвөх чадварын эрсдэл ба захиргааны зардал гэх мэт), мөн түүнчлэн ашгийн зөрүүг хэлнэ.

Санхүүгийн хөрөнгийн гэрээгээрх мөнгөн урсгал нь зөвхөн зээлийн үндсэн төлбөр болон хүүгийн төлбөрийн зориулалттай байгаа эсэхийг үнэлэхэд Компани нь хэрэглүүрийн гэрээний нөхцөлийг авч үздэг. Үүнд санхүүгийн хөрөнгө нь энэ нөхцөлийг хангаж чадахгүй байхаар ямар нэгэн гэрээний мөнгөн гүйлгээний цаг хугацаа буюу дүнг өөрчлөх боломжтой нөхцөл агуулдаг эсэхийг үнэлэхэд оршино. Энэ үнэлгээг хийхдээ Компани дараах зүйлсийг авч үзсэн болно:

- мөнгөн гүйлгээний дүн буюу хугацааг өөрчлөхөд гарах болзошгүй үйл явдал;
- гэрээний купоны ханш, хувьсах хэмжигдэхүүний шинж чанарыг багтаасан болзошгүй нөхцөлүүд;
- урьдчилгаа төлбөр ба өргөтгөлийн онцлог; болон
- Компанийг тодорхой хөрөнгөөс авах үр ашгийг хязгаарласан нөхцөлүүд (жишээ нь буцаах эрхгүй нөхцөлүүд).

Урьдчилгаа төлбөрийн дүн нь үндсэн төлбөр ба зээлийн хүүгийн төлбөрийг үндсэн төлбөр болон хүүгийн төлбөрийн дүнгээр барагдуулсан бол гэрээний эрт дуусгавар болох үндэслэлтэй нэмэлт нөхөн төлбөрийг багтааж болно. Хөнгөлөлттэй эсвэл гэрээнд заасан урамшуулалттай үнээр худалдан авсан санхүүгийн хөрөнгүүдийн хувьд, урьдчилгаа төлбөр нь гэрээнд тусгасан нэрлэсэн дүн болон (төлөгдөөгүй байгаа) гэрээнд тусгасан хүүгийн хуримтлагдсан дүнгээр (мөн гэрээг заасан хугацаанаас өмнө цуцалсны нэмэгдэл нөхөн олговрыг тооцсон байж болно) бодитойгоор хүлээн зөвшөөрч тайлагнасан байвал зөв тайлагнасан болох бөгөөд, урьдчилж төлсөн төлбөрийг анхны хүлээн зөвшөөрөлтөөр зөвшөөрвөл бодит үнэ цэнэ нь ач холбогдолгүй болох юм.

Санхүүгийн хөрөнгө - Дараа үеийн хэмжилт болон олз ба гарз

Бодит үнэ цэнтэй санхүүгийн хөрөнгүүдийг дараагийн тайланд үеүдэд бодит үнэ цэнээр нь хэмждэг. Аливаа хүүгийн орлого эсвэл ногдол ашгийн орлого зэрэг багтсан цэвэр олз ба гарзыг ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрдөг.

Хорогдуулсан өртгөөр хэмжсэн санхүүгийн хөрөнгүүдийг дараагийн тайлант үеүдэд үр ашигт хүүгийн арга ашиглан хорогдуулсан өртгөөр нь хэмждэг. Хорогдуулсан өртгийг үнэ цэний бууралтын алдагдлаар бууруулдаг. Хүүгийн орлого, гадаад валютын ханшийн олз, гарз ба үнэ цэний бууралтыг ашиг, алдагдалд хүлээн зөвшөөрдөг. Аливаа үл хүлээн зөвшөөрөлтөөс үүссэн олз эсвэл гарзыг ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрдөг.

2. Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогын хураангуй (үргэлжлэл)

2.5. Санхүүгийн хэрэгслүүд (үргэлжлэл)

(ii) Үүсмэл бус санхүүгийн өр төлбөр

Компани үүсмэл бус санхүүгийн өр төлбөрийг ашиг, алдагдлаарх бодит үнэ цэнээр хэмжсэн санхүүгийн өр төлбөр, эсвэл тухайн хэрэглүүрийн гэрээний нөхцөл, санхүүгийн өр төлбөрийн тодорхойлолтын дагуу бусад санхүүгийн өр төлбөр хэмээн ангилдаг. Компани тухайн санхүүгийн хэрэглүүрийн гэрээний нөхцөлийн нэг хэсэг болсон тохиолдолд уг санхүүгийн өр төлбөрийг санхүүгийн байдлын тайланд хүлээн зөвшөөрнө.

Ашиг, алдагдлаарх бодит үнэ цэнээр илэрхийлэгдэх санхүүгийн өр төлбөр

Ашиг, алдагдлаарх бодит үнэ цэнээр илэрхийлэгдэх санхүүгийн өр төлбөр гэдэгт арилжаалах зориулалтын санхүүгийн өр төлбөр болон уг байдлаар анх хүлээн зөвшөөрөгдсөн өр төлбөрийг оруулна. Анхны хүлээн зөвшөөрөлтийн дараа ашиг, алдагдлаарх бодит үнэ цэнээр илэрхийлэгдэх санхүүгийн өр төлбөрийг бодит үнэ цэнээр хэмжих ба өөрчлөлтийг ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрнө. Анхны хүлээн зөвшөөрөлтийн үед олж авахтай холбоотой гарсан ажил гүйлгээний зардлыг ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрнө.

Бусад санхүүгийн өр төлбөр

Ашиг, алдагдлаарх бодит үнэ цэнээр хэмжсэн санхүүгийн өр төлбөрөөс бусад үүсмэл бус санхүүгийн өр төлбөрийг бусад санхүүгийн өр төлбөрт ангилна. Анхны хүлээн зөвшөөрөлтийн үеэр бусад санхүүгийн өр төлбөрийг түүний бодит үнэ цэнээс худалдан авалттай шууд хамаарал бүхий ажил гүйлгээний зардлыг хассан дүнгээр хэмждэг. Анхны хүлээн зөвшөөрөлтийн дараа үед бусад санхүүгийн өр төлбөрийг үр ашигт хүүгийн аргаар хорогдуулсан өртгөөр нь хэмжинэ.

Компани санхүүгийн өр төлбөрийг дуусгавар болох үед нь (гэрээнд тодорхойлсон үүрэг хариуцлага дуусгавар болсон, цуцлагдсан эсвэл хугацаа дуусгавар болсон гэх мэт) санхүүгийн байдлын тайландаа үл хүлээн зөвшөөрдөг.

Санхүүгийн хөрөнгө. өр төлбөрийг цэвэр дүнгээр тусгах нь

Компани хүлээн зөвшөөрөгдсөн дүнг хооронд нь хаах хууль эрх зүйн эрхтэй байх, мөн цэвэр дүнгээр нь төлбөр хийх эсвэл нэгэн зэрэг хөрөнгийг борлуулах, өр төлбөрийг барагдуулах зорилготой үед санхүүгийн хөрөнгө, өр төлбөрийг хааж санхүүгийн байдлын тайланд цэвэр дүнгээр нь тусгадаг.

2.6. Санхүүгийн хөрөнгийн үнэ цэний бууралт

Компани нь хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлын (ХБА) санг дараах үед хүлээн зөвшөөрдөг:

- хорогдуулсан өртгөөр нь хэмжсэн санхүүгийн хөрөнгө; болон
- БДОБҮЦ-ээр илэрхийлэгдсэн өрийн хөрөнгө оруулалт.

2. Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогын хураангуй (үргэлжлэл)

2.6. Санхүүгийн хөрөнгийн үнэ цэний бууралт (үргэлжлэл)

Компани дор заасан 12 сарын хугацаанд ХБА-ын хэмжээгээр хэмжсэнээс бусад тохиолдолд зээлийн алдагдлын санг, нийт гэрээний хугацаанд ХБА-ын сантай тэнцэх хэмжээгээр тооцдог:

- тайлагналын өдрөөр зээлийн эрсдэл бага байхаар тодорхойлогдсон өрийн үнэт цаас болон бусад өрийн үнэт цаас болон банкны балансын зээлийн эрсдэл нь (өөрөөр хэлбэл, санхүүгийн хэрэглүүрийн гэрээний хугацааны туршид үүргээ биелүүлэхгүй байх эрсдэл) анх хүлээн зөвшөөрснөөс хойш мэдэгдэхүйц өсөөгүй.

Дансны авлага болон гэрээний хөрөнгийн хувьд алдагдлыг үргэлж гэрээний хугацаатай тэнцэх ХБА-тай байхаар хэмждэг. Санхүүгийн хөрөнгийн зээлийн эрсдэл нь анх хүлээн зөвшөөрснөөс хойш болон ХБА-г тооцох үед мэдэгдэхүйц хэмжээнд нэмэгдсэн эсэхийг тодорхойлохдоо Компани үндэслэлтэй бөгөөд дэмжлэг болох холбоотой бөгөөд аливаа өртөг, хүчин чармайлт гаргалгүй олж авах боломжтой мэдээллийг авч үздэг. Энэ нь компанийн түүхэн туршлага, мэдээлэлд тулгуурлаж зээлийн үнэлгээ болон ирээдүйн мэдээллийг багтаасан тоон болон чанарын мэдээлэл, дүн шинжилгээг багтаадаг.

Компани нь санхүүгийн хөрөнгийн эргэн төлөлтийн хугацаа 30 хоногоос хэтэрсэн тохиолдолд зээлийн эрсдэл мэдэгдэхүйц хэмжээгээр өссөн гэж үздэг.

Компани санхүүгийн хөрөнгийг дараах нөхцөлд хугацаа хэтэрч, үүргээ биелүүлээгүй гэж үздэг:

- компанид зээлдэгч нь үнэт цаасыг хүчээр зарах (хэрэв байгаа бол) гэх мэт аливаа арга хэмжээ авахгүйгээр компанид эргэн төлөх үүргээ бүрэн биелүүлж чадахгүй тохиолдолд; эсвэл
- санхүүгийн хөрөнгө 90 хоногоос дээш хугацаа хэтэрсэн

Гэрээний хугацаа дуусах хүртэл ХБА нь санхүүгийн хэрэглүүрийн гэрээний хугацааны туршид тохиолдох боломжтой бүхий л хугацаа хэтрэлт буюу үүргийн үл биелэлтээс үүсэх ХБА юм. 12 сарын ХБА нь тайлант жил дуусгавар болсон өдрөөс хойш 12 сарын хугацаанд (эсвэл хэрэглүүрийн гэрээний хугацаа нь 12 сараас бага бол богино хугацаанд үүссэн үйл явдал) тохиолдож болзошгүй хугацаа хэтрэлт буюу үүргийн үл биелэлтээс үүсэх ХБА-ийн хэсэг юм.

ХБА-г тооцохдоо авч үздэг хамгийн урт хугацаа нь компанийн зээлийн эрсдэлд өртөх гэрээний хамгийн урт хугацаа юм.

ХБА нь зээлийн алдагдлын магадлаар жигнэсэн тооцоолол юм. Зээлийн алдагдлыг бүх мөнгөн гүйлгээний өнөөгийн үнэ цэнээр хэмждэг (жишээ нь, гэрээний дагуу аж ахуйн нэгжид учирч болзошгүй мөнгөн гүйлгээний зөрүү ба Компани хүлээж авах мөнгөн гүйлгээний хоорондын зөрүү). ХБА-ыг санхүүгийн хөрөнгийн үр ашигт хүүгийн түвшнээр дискаунтлан тооцдог.

Компани нь санхүүгийн хөрөнгийн хувьд тэдгээрт үнэ цэний бууралт үүссэн гэдэг бодит нотолгоо байгаа эсэхийг тайлант хугацааны эцэс бүрд үнэлж тодорхойлдог. Хөрөнгийг анх бүртгэсэнээс хойш алдагдалд хүргэх үйл явдал болсон бөгөөд уг үйл явдлын улмаас тухайн хөрөнгийн ирээдүйд бий болгох мөнгөн урсгал буурсан байвал уг санхүүгийн хөрөнгийн үнэ цэнэ буурсан гэж үзнэ.

2. Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогын хураангуй (үргэлжлэл)

2.6. Санхүүгийн хөрөнгийн үнэ цэний бууралт (үргэлжлэл)

Санхүүгийн хөрөнгийн үнэ цэний бууралтын бодит нотолгоог харуулах дараах үйл явдлууд байна:

- зээлдэгчийн санхүүгийн нөхцөл байдал нэлээд хэмжээгээр хүндэрсэн;
- 90 хонгоос дээш эргэн төлөх хугацаа хэтэрсэн эсвэл гэрээний үүргээ биелүүлэх чадваргүй болсон зэргээр гэрээний заалтыг зөрчсөн;
- Компанид өөр нөхцөл байхгүй байсантай холбоотой зээл болон урьдчилгаа төлбөрийн бүтцийг өөрчилсөн;
- зээлдэгч нь дампуурал зарлах эсвэл санхүүгийн хувьд дахин зохион байгуулалт хийх магадлалтай;
- санхүүгийн хүнд нөхцөл байдлын улмаас санхүүгийн хөрөнгийн идэвхтэй зах зээл байхгүй болсон

Хорогдуулсан өртгөөр нь хэмжсэн санхүүгийн хөрөнгийн алдагдлын санг тухайн хөрөнгийн дансны үнээс бууруулдаг.

Бусад дэлгэрэнгүй орлогоорх бодит үнэ цэнээр илэрхийлсэн өрийн үнэт цаасны хувьд алдагдлын санг ашиг, алдагдлын хэсэгт тусган бусад дэлгэрэнгүй орлогын хэсэгт хүлээн зөвшөөрнө.

Компанийн санхүүгийн хөрөнгийг бүхэлд нь эсвэл хэсэгчлэн нөхөх хангалттай хүлээлт байхгүй тохиолдолд санхүүгийн хөрөнгийн нийт дансны үнийг данснаас хасна. Корпорацийн үйлчлүүлэгчдийн хувьд, Компани нь тусдаа нөхөн төлбөрийн боломжит таамаглал байгаа эсэхийг цаг хугацаа болон дүнг харгалзан үнэлгээ хийдэг. Компани данснаас хассан дүнгээс их хэмжээний дүн нөхөгдөнө гэж үздэггүй боловч Компанийн төлбөр барагдуулах журмын дагуу данснаас хасагдсан санхүүгийн хөрөнгийг хуулийн дагуу төлүүлэх арга хэмжээ авч байж болно.

2.7. Урьдчилгаа төлбөр

Урьдчилгаа төлбөр нь мөнгөн хэлбэрээр төлөгдсөн боловч зардал нь гарч амжаагүй төлбөрөөс бүрдэнэ. Урьдчилгаа төлбөрийг анх хөрөнгөөр бүртгэх ба төлөгдсөн мөнгөн дүнгээр нь хэмжинэ. Уг төлбөрийг тухайн зардал нь гарсан тохиолдолд ашиг, алдагдал руу, бараагаа хүлээн авсан тохиолдолд холбогдох хөрөнгө руу ангилдаг.

Урьдчилгаа төлбөртэй холбоотой бүтээгдэхүүний өртөг эсвэл үйлчилгээ нь нэг жилийн дотор зарлагдах бол урьдчилгаа төлбөрийг санхүүгийн байдлын тайланд эргэлтийн хөрөнгөөр ангилна. Бусад тохиолдолд эргэлтийн бус хөрөнгөөр ангилна.

Тайлант жилийн эцэст Компани нь урьдчилгаа төлбөрийн дансны үнэд үнийн цэний бууралт гарсан эсэхийг хянадаг.

2. Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогын хураангуй (үргэлжлэл)

2.8. Үндсэн хөрөнгө

Үндсэн хөрөнгийг анх өртгөөр нь бүртгэнэ. Үндсэн хөрөнгийн өртөг дараах зардлуудаас бүрдэнэ. Үүнд:

- Хөнгөлөлт урамшууллын дараах худалдан авсан үнэ, гаалийн татвар болон худалдан авалттай холбоотой буцаан олгогдохгүй татвар
- Удирдлагын зорилгоор үйл ажиллагаа явуулахад бэлэн болгож түүнийг байршуулах болон шаардлагатай нөхцөлийг хангахтай холбоотой гарсан аливаа шууд зардлууд

Худалдаж авсан программ хангамж нь холбогдох тоног төхөөрөмжийн үйл ажиллагаатай салшгүй холбоотой бол тухайн тоног төхөөрөмжийн нэг хэсэг байдлаар капиталжуулна.

Тайлант үеийн эцэст үндсэн хөрөнгийг өртгөөс нь хуримтлагдсан элэгдэл болон хуримтлагдсан үнэ цэнэ бууралтыг хассан дүнгээр хэмжсэн.

Үндсэн хөрөнгийн өртөг эсвэл дахин үнэлсэн дүнгээс тэдгээрийн үлдэгдэл өртгийг хассан дүнг шулуун шугамын аргаар, ашиглалтын жилд нь элэгдүүлдэг. Тооцоолсон ашиглалтын жил, үлдэх өртөг болон элэгдлийг бодох аргыг тайлан гаргах өдрөөр хянаж үздэг ба тооцооллыг өөрчлөх шаардлагатай байвал нөлөөллийг нь ирэх жилүүдэд залруулдаг.

Үндсэн хөрөнгийн ашиглалтын жил:

Тээврийн хэрэгсэл	10 жил
Тавилга ба эд хогшил	3-10 жил
Компьютер	3 жил

Үндсэн хөрөнгийг ашиглалтаас хасах үед болон тухайн хөрөнгийг үргэлжлүүлэн ашигласнаар ямар нэгэн эдийн засгийн үр өгөөж олохгүй гэж үзвэл үндсэн хөрөнгийн зүйлийг бүртгэлээс хасдаг. Үндсэн хөрөнгийн зүйлийг ашиглалтаас хассан, зарж борлуулснаас үүсэх ашиг алдагдлыг худалдан борлуулсан үнэ ба хөрөнгийн дансны үнэ хоёрын зөрүүгээр тодорхойлох ба тухайн жилийн ашиг алдагдалд тусгана.

2.9. Эздийн өмч

Энгийн хувьцааг эздийн өмчид ангилна. Шинэ хувьцаа гаргахтай холбоотой гадаад зардлууд нь эздийн өмчид бүртгэгдэх энгийн хувьцааны дүнгээс хасагдсан байдалтайгаар хүлээн зөвшөөрнө. Гаргасан хувьцааны нэрлэсэн үнэ болон бодит үнийн зөрүүг нэмэлт капиталаар хүлээн зөвшөөрнө.

Ногдол ашгийг зөвхөн тайланд өдөр болон түүнээс өмнө зарлагдсан тохиолдолд өр төлбөрөөр хүлээн зөвшөөрч, тайлант өдөр эздийн өмчөөс хасна. Мөн ногдол ашгийг тайлант өдрийн өмнө санал болгосон эсвэл тайлант өдөр болон санхүүгийн тайлан баталгаажих өдрийн хооронд санал болгосон тохиолдолд тодруулга хийнэ.

2. Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогын хураангуй (үргэлжлэл)

2.10. Түрээс

(i) Түрээслэгчийн хувьд

2019 оны 01 дүгээр сарын 01-ний өдрөөс мөрдөж эхэлсэн бодлогууд

Гэрээг анх байгуулах үед Компани нь тухайн гэрээ нь түрээсийн гэрээ юу эсвэл түрээс агуулсан гэрээ юу гэдгийг үнэлдэг. Хэрэв гэрээ нь тодорхой төлбөр хүлээн авснаар тухайлсан хөрөнгийн хэрэглээг тодорхой хугацаанд хянах эрхийг олгож байвал тухайн гэрээ нь түрээсийн гэрээ эсвэл түрээсийг агуулсан гэрээ гэж үзнэ. СТОУС 16-ийн дагуу түрээсийг ‘тодорхой хугацаанд хөрөнгө ашиглах эрхээ төлбөрийн солилцоогоор шилжүүлэх гэрээ эсвэл гэрээний нэг хэсэг’ гэж тодорхойлсон.

Энэхүү бодлогыг 2019 оны 01 дүгээр сарын 01 -ний өдөр болон түүнээс хойш байгуулсан гэрээнүүдэд хэрэгжүүлсэн.

Түрээсийн бүрэлдэхүүнийг агуулсан гэрээг эхлэх эсвэл өөрчлөх үед Компани гэрээнд тусгасан үнийг үндэслэн түрээсийн бүрэлдэхүүн хэсэг бүрд хуваарилдаг боловч хөрөнгийн түрээсийн хувьд Компани нь түрээсийн бус бүрэлдэхүүн хэсгүүдийг салгах аргыг сонгосон ба харин түрээсийн болон түрээсийн бус бүрэлдэхүүн хэсгүүдийг нэг бүрэлдэхүүн хэсэг гэж бүртгэдэг.

Компани нь түрээс эхлэх өдөр ашиглах эрхтэй хөрөнгө болон түрээсийн өр төлбөрийг хүлээн зөвшөөрдөг. Ашиглах эрхтэй хөрөнгийг анх өртгөөр нь хэмжих бөгөөд үнийг түрээсийн эхний өдөр болон түүнээс өмнө хийсэн түрээсийн төлбөрөөр тохируулсан түрээсийн өр төлбөрийн анхны дүн, аливаа анхдагч шууд зардлууд болон хөрөнгийг салгаж буулгах, сэргээн засварлахад түрээслэгчээс гарах аливаа тооцоолсон болон түрээсийн урамшууллыг хассан дүнгээр илэрхийлдэг.

Түрээсийн хугацаа дуусгавар болох үед ашиглах эрхтэй хөрөнгийн өртөг нь худалдан авах сонголтыг тусгасан эсвэл үндсэн түрээсийн хөрөнгийг өмчлөх эрх Компанид бүрэн шилжихээс бусад үед ашиглах эрхтэй хөрөнгийг гэрээ эхэлсэн өдрөөс дуусах өдөр хүртэл шулуун шугамын аргаар элэгдүүлнэ. Энэ тохиолдолд ашиглах эрхтэй хөрөнгийг тухайн хөрөнгийн ашиглалтын жилээр элэгдүүлэх бөгөөд ашиглалтын жилийг үндсэн хөрөнгийн ашиглалтын жилийг тодорхойлох сууриар тодорхойлдог. Түүнчлэн, ашиглах эрхтэй хөрөнгийн дансны үнийг аливаа үнэ цэний бууралтын алдагдлаар бууруулж, түрээсийн өр төлбөрийн дахин хэмжилтээр тохируулдаг.

Түрээсийн өр төлбөрийг анх хэмжихдээ түрээсийн эхний өдрөөрх төлөгдөөгүй түрээсийн төлбөрүүдийг түрээсэнд агуулагдсан нуугдмал хүүгийн хувь хэмжээ эсвэл уг хувь хэмжээг тодорхойлох боломжгүй бол Компанийн өсөн нэмэгдэх зээлийн хүүгийн хувь хэмжээг ашиглан дискаунталсан өнөөгийн үнэ цэнээр хэмжинэ.

Компани нь өсөн нэмэгдэх зээлийн хүүгийн хувь хэмжээг хэд хэдэн хөндлөнгийн санхүүгийн эх үүсвэрээс хүүгийн хувь хэмжээг авах замаар тодорхойлдог бөгөөд түрээсийн нөхцөл, түрээсэлсэн хөрөнгийн төрлийг илэрхийлэх тодорхой тохируулгуудыг хийдэг.

2. Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогын хураангуй (үргэлжлэл)

2.10. Түрээс

(ii) Түрээслэгчийн хувьд

2019 оны 01 дүгээр сарын 01-ний өдрөөс мөрдөж эхэлсэн бодлогууд (үргэлжлэл)

Түрээсийн өр төлбөрийн хэмжилтэд багтсан түрээсийн төлбөрт дараах зүйлүүд багтана: тогтмол төлбөр (мөн чанарын хувьд тогтмол төлбөр хамаарна); индекс эсвэл хувь хэмжээнээс хамаарах хувьсах түрээсийн төлбөр, эхний өдөр индекс эсвэл хувь хэмжээг ашиглан хэмжсэн анхны хэмжилтээр үлдэх өртгийн үнэ цэний баталгааны хүрээнд хүлээгдэж буй өглөгийн дүн Компанийн худалдан авах сонголтоо хэрэгжүүлэх нь үндэслэлтэйгээр тодорхой бол уг сонголтыг хэрэгжүүлэх үнэ. Үүнд Компани түрээсийг сунгана гэж үзвэл сунгалтын нэмэлт төлбөр, түрээсийн хугацааг эрт цуцлах торгууль.

Түрээсийн өр төлбөрийг үр ашигт хүүгийн аргыг ашиглан хорогдуулсан өртгөөр хэмждэг. Хэрэв индекс эсвэл хувь хэмжээнээс шалтгаалан Компанийн ирээдүйн түрээсийн төлбөр өөрчлөгдөх, үлдэх өртгийн үнэ цэний баталгааны хүрээнд хүлээгдэж буй өглөгийн дүнд өөрчлөлт орсон тохиолдолд худалдан авалт хийх, сунгах эсвэл цуцлах эсэхэд өөрчлөлт орсон эсвэл үндсэн түрээсийн төлбөрийг шинэчилсэн тохиолдолд дахин хэмждэг.

Түрээсийн өр төлбөрийг ийм байдлаар дахин хэмжихэд ашиглах эрхтэй хөрөнгийн дансанд холбогдох тохируулгыг хийх ба хэрэв ашиглах эрхтэй хөрөнгийн дансны үнэ тэг болж буурсан тохиолдолд ашиг, алдагдал бүртгэдэг. Компани нь санхүүгийн байдлын тайланд хөрөнгө оруулалтын зорилгоорх үл хөдлөх хөрөнгийн тодорхойлолтыг хангаагүй ашиглах эрхтэй хөрөнгийг 'үндсэн хөрөнгө'-ийн ангилалд, түрээсийн өр төлбөрийг 'зээл ба өр төлбөр'-ийн ангилалд бүртгэдэг.

Богино хугацааны түрээс. бага өртөө бүхий түрээс

Компани бага үнэтэй хөрөнгийн түрээс болон богино хугацаат түрээсийн (үүнд оффисын түрээс багтана) хувьд ашиглах эрхтэй хөрөнгө болон түрээсийн өр төлбөрийг хүлээн зөвшөөрөхгүй байх аргыг сонгосон. Компани эдгээр түрээстэй холбоотой түрээсийн төлбөрүүдийг түрээсийн хугацааны турш шулуун шугамын аргаар зардлаар хүлээн зөвшөөрдөг.

2019 оны 01 дүгээр сарын 01-ний өдрөөс өмнө мөрдөж байсан бодлогууд

Түрээсийн хөрөнгийн эзэмшлийн эрсдэл болон өгөөжийн дийлэнх хэсэг түрээслэгчид шилжсэн тохиолдолд түрээсийг санхүүгийн түрээс гэж ангилан бүртгэдэг. Бусад түрээсийг үйл ажиллагааны түрээсээр ангилдаг.

Үйл ажиллагааны түрээс

Үйл ажиллагааны түрээсийн төлбөрийг тухайн түрээсэлсэн хөрөнгийн эдийн засгийн өгөөжийг цаг хугацааны хувьд илүү бодитой илэрхийлэх аливаа системтэй үндэслэл байхгүй бол уг түрээсийн төлбөрийг түрээсийн хугацааны турш шулуун шугамын аргаар зардлаар хүлээн зөвшөөрдөг. Үйл ажиллагааны түрээснээс үүссэн болзошгүй түрээсийн төлбөрийг үүссэн хугацаанд нь зардлаар хүлээн зөвшөөрдөг.

2. Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогын хураангуй (үргэлжлэл)

2.10. Түрээс

(И) Түрээслүүлэгчийн хувьд

Түрээсийн бүрэлдэхүүн хэсэг агуулсан гэрээг анх хэрэгжиж эхлэх эсвэл өөрчлөлт орсон үед Компани нь гэрээнд тусгасан үнийг түрээсийн бүрэлдэхүүн хэсэг бүрд тэдгээрийн тус бүрийн үнэнд суурилан хуваарилна.

Компани нь түрээслүүлэгчийн хувьд, гэрээний эхэнд тухайн түрээсийг санхүүгийн эсвэл үйл ажиллагааны түрээсийн аль болохыг тодорхойлно.

Түрээсийн ангиллыг тодорхойлохдоо Компани нь тухайн хөрөнгийг эзэмшилтэй холбоотой бүх эрсдэл болон өгөөжийн бараг бүгдийг нь шилжүүлсэн эсэхийг ерөнхий үнэлгээгээр шалгадаг. Хэрвээ шилжсэн бол тухайн түрээсийг санхүүгийн түрээс, шилжээгүй бол үйл ажиллагааны түрээс гэж ангилна. Энэхүү үнэлгээнд Компани нь хөрөнгийг эдийн засгийн ашиглах хугацааны ихээхэн хэсэгт түрээслүүлж буй эсэх зэрэг үзүүлэлтүүдийг харгалзан үздэг.

Хэрвээ гэрээ нь түрээсийн болон түрээсийн бус бүрэлдэхүүн хэсгүүдийг агуулсан байвал Компани нь гэрээний үнийг хуваарилахдаа СТОУС 15-г мөрддөг.

Компани нь түрээсийн цэвэр хөрөнгө оруулалтад СТОУС 9-ын үл хүлээн зөвшөөрөлт ба үнэ цэний бууралтын шалгууруудыг хэрэгжүүлдэг (Тодруулга 23-г харна уу). Компани нь түрээсийн нийт хөрөнгө оруулалтыг тооцоолоход ашигласан баталгаагүй үлдэгдэл үнэ цэнийг тогтмол хянаж байдаг.

Компани нь үйл ажиллагааны түрээсийн орлогод хүлээн авсан түрээсийн төлбөрийг түрээсийн хугацааны туршид шулуун шугамын аргаар "бусад орлого"-оор хүлээн зөвшөөрдөг.

Ерөнхийдөө, түрээслүүлэгчийн хувьд Компанийн мөрдөх нягтлан бодох бүртгэлийн бодлого нь харьцуулагдах тайлант жилийн хувьд СТОУС 16-аас ялгаатай биш байсан.

2019 оны 01 дүгээр сарын 01-ээс өмнө мөрдөж байсан бодлого

2019 оны 01 дүгээр сарын 01-ний өдрөөс өмнө байгуулсан гэрээнүүдийн хувьд түрээс агуулсан эсвэл түрээсийн үйл ажиллагааг эсэхийг тодорхойлохдоо дараах үнэлгээнд дээр суурилдаг байсан:

гэрээний биелэлт нь тусгайлсан хөрөнгө эсвэл хөрөнгүүдийг ашиглах эсэхээс хамаарах; мөн хөрөнгийн ашиглах эрхийг гэрээгээр шилжүүлсэн. Дараахаас аль нэгийг нь хангаж байвал хөрөнгийн ашиглах эрх шилжсэн гэж үзнэ:

худалдан авагч нь тухайн хөрөнгийн гарцын өчүүхэн бага хэсгээс илүүг олж авах болон хянадаг байхын зэрэгцээ хөрөнгийг ажиллуулах чадвар болон эрхтэй байх;

худалдан авагч нь тухайн хөрөнгийн гарцын өчүүхэн бага хэсгээс илүүг олж авах болон хянадаг байхын зэрэгцээ тухайн хөрөнгийн биет байдлыг хянах чадвар болон эрхтэй байх; эсвэл баримт болон үүссэн нөхцөл байдлаар гарцын өчүүхэн бага хэсгээс илүүг бусад талууд авахад салгагддаг болох нь нотлогдсон, бөгөөд нэгжийн үнэ нь гарцын нэгжид тогтмол бус ба тухайн үеийн зах зээлийн үнэтэй тэнцүү бус байх.

2. Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогын хураангуй (үргэлжлэл)

2.10. Орлого ба зардал хүлээн зөвшөөрөлт

Хүүгийн орлого болон зардлыг үр ашигт хүүгийн аргыг ашиглан ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрдөг. "Үр ашигт хүү" гэдэг нь хүлээгдэж буй хугацаан дахь ирээдүйд төлөгдөх буюу хүлээн авах мөнгөн урсгалыг санхүүгийн хэрэглүүрийн дансны үнэд дискаунтчилахад ашиглаж буй хүү юм: санхүүгийн хөрөнгийн нийт дансны үнэ; эсвэл санхүүгийн өр төлбөрийн хорогдуулсан өртөг.

Худалдан авсан эсвэл үнэ цэний бууралттай зээлийн хөрөнгөөс бусад санхүүгийн хэрэглүүрийн үр ашигт хүүгийн түвшнийг тооцоолохдоо Компани нь санхүүгийн хэрэглүүрийн гэрээний нөхцөлийн дагуу ирээдүйн бүх мөнгөн урсгалыг тооцох боловч хүлээгдэж буй алдагдлыг тооцохгүй. Худалдан авсан эсвэл үнэ цэний бууралттай зээлийн хөрөнгийн хувьд зээлийн тохируулсан үр ашигт хүүгийн түвшнийг тооцон хүлээгдэж буй алдагдлын ирээдүйн мөнгөн урсгалыг тооцно.

Үр ашигт хүүгийн тооцоололд гүйлгээний зардал, хураамж, төлбөр хийсэн эсвэл хүлээн авсан хугацаа зэрэг үр ашигт хүүгийн чухал хэсгүүд багтана. Гүйлгээний зардалд санхүүгийн хөрөнгө болон санхүүгийн өр төлбөрийг худалдан авах болон борлуулахтай шууд хамаарах нэмэгдэл зардал багтана.

Санхүүгийн хөрөнгө болон санхүүгийн өр төлбөрийн хорогдуулсан өртөг нь санхүүгийн хөрөнгө болон санхүүгийн өр төлбөрийн анхны хүлээн зөвшөөрөлтөөс үндсэн төлөлтийг хасаж, үр ашигт хүүгийн түвшнийг ашиглан анхны болон эцсийн дүнгийн зөрүүгээр хуримтлагдсан хорогдуулгыг нэмэх эсвэл хасах ба санхүүгийн хөрөнгийн хувьд хүлээгдэж буй аливаа зээлийн алдагдлын санг тохируулсан дүнг хэлнэ.

Хорогдуулсан өртгөөр хэмжигддэг санхүүгийн хөрөнгийн нийт дансны үнэ нь хүлээгдэж буй аливаа зээлийн алдагдлын санг тохируулснаас өмнөх санхүүгийн хөрөнгийн хорогдуулсан өртгийг хэлнэ.

2.11. Ажилчдын тэтгэмж

Компани нь тайлант хугацаанд ажилчдад олгох цалингийн зардлаас төлсөн төлбөрийг хассан цэвэр дүнгээр өрийг бүртгэдэг. Түүнчлэн Компани нь ойрын хугацаанд мөнгөн шагнал олгох, ашиг хуваах хөтөлбөрийн хүрээнд төлөх дүнгээр өр бүртгэдэг. Ингэхдээ Компани нь ажилчдынхаа үзүүлсэн өнгөрсөн үеийн үйлчилгээний үр дүнд ийнхүү төлөхөөр хуулиар хүлээсэн эсвэл үүсмэл үүрэг хүлээсэн бөгөөд холбогдох өрийн дүнг найдвартайгаар тооцоолох боломжтой бол өрийн санг бүртгэдэг.

Богино хугацаат тэтгэвэр, тэтгэмжийг ажилчид үйлчилгээ үзүүлсэн үед дискаунтлаагүй сууриар хэмжиж, зардлаар хүлээн зөвшөөрдөг.

2.12. Нөөц

Компани нь өнгөрсөн үйл явдлын улмаас хуулиар үүрэг хүлээсэн эсвэл үүсмэл үүрэг хариуцлага хүлээсэн бөгөөд энэхүү үүргийг барагдуулахад эдийн засгийн өгөөжийг зарцуулах өндөр магадлалтай бөгөөд үүрэг хариуцлагыг бодитоор хэмжих боломжтой бол нөөцийг санхүүгийн байдлын тайланд хүлээн зөвшөөрч бүртгэдэг.

2. Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогын хураангуй (үргэлжлэл)

2.13. Нөөц (үргэлжлэл)

Бүртгэлд тусгагдсан нөөцийн дүн нь үүссэн өрийг төлж барагдуулахад шаардагдах мөнгөн дүнгийн хэмжээг тайлант жилийн эцсийн байдлаар тухайн өртэй холбоотой нөхцөл байдал, эрсдэлийг харгалзан тооцоолсон удирдлагын хийж чадах хамгийн сайн тооцоололд үндэслэдэг. Одоогийн үүссэн өрийг барагдуулахад хэрэгтэй тооцоолж буй мөнгөн гүйлгээнд үндэслэн нөөцийг хэмждэг ба түүний дансны дүн нь тэдгээр мөнгөн гүйлгээний өнөөгийн үнэ цэнээр тодорхойлогддог.

Нөөцийг барагдуулахад шаардлагатай эдийн засгийн өгөөжийг бүгдийг нь эсвэл заримыг нь гуравдагч тал нөхөн төлөх магадлалтай ба хэрэв нөхөн төлөх нь тодорхой болсон бөгөөд нөхөн төлбөрийн хэмжээг найдвартай хэмжих боломжтой үед түүнийг авлага хэмээн бүртгэнэ.

Нөөцийг тайлант хугацаа бүрийн эцэст дахин хянах ба тайлант хугацааны эцэст хамгийн сайн тооцооллыг тусгаж залруулдаг. Эдийн засгийн өгөөжийг шилжүүлж өр төлбөрийг барагдуулах шаардлагагүй болсон үед нөөцийг буцаана.

2.14. Холбоотой тал

Компани болон Компанийн толгой компани болон түүнтэй холбоотой этгээдүүдийн хооронд нөөц, ажил үйлчилгээ эсвэл үүрэг хариуцлага шилжүүлэхдээ төлбөр нэхэмжилсэн эсэхээс үл хамааран тэдгээрийн хооронд хийгдсэн ажил гүйлгээг холбоотой талуудтай хийсэн ажил гүйлгээ гэнэ. Аливаа хувь хүн эсвэл түүний гэр бүлийн ойр дотнын гишүүнийг дараах тохиолдолд Компанитай холбоотой гэж үзнэ.

- компанийг шууд эсвэл хамтран хянадаг;
- компанийн үйл ажиллагаанд мэдэгдэхүйц нөлөө үзүүлдэг;
- компанийн болон Компанийн толгой компанийн удирдах ажилтан.

Хэрэв дараах нөхцөлийн аль нэг нь хангагдаж байвал тухайн аж ахуйн нэгжийг Компанитай холбоотой гэж үзнэ:

- тухайн аж ахуйн нэгж болон Компани нь нэг бүлэг аж ахуйн нэгжийн бүрэлдэхүүнд багтаж байвал өөрөөр хэлбэл, толгой компани, охин компани болон нэг толгой компанид багтдаг охин компаниуд бүгд бусадтайгаа холбоотой гэсэн үг юм;
- нэг аж ахуйн нэгж нь нөгөө аж ахуйн нэгжийн хараат эсвэл хамтарсан үйлдвэр бол эсвэл нөгөө аж ахуйн нэгжийг багтаасан бүлгийн нэг аж ахуйн нэгжийнх нь хараат эсвэл хамтарсан үйлдвэр бол;
- хоёр компани хоёулаа нэг гуравдагч этгээдийн хамтарсан хөрөнгө оруулалттай компани бол;
- нэг аж ахуйн нэгж нь гуравдагч аж ахуйн нэгжийн хамтарсан үйлдвэр ба харин нөгөө аж ахуйн нэгж нь уг гуравдагч аж ахуйн нэгжийн хараат компани бол;
- тухайн аж ахуйн нэгж нь дээр дурдсан холбоотой талаар тодорхойлогдсон хувь хүний шууд эсвэл хамтарсан хяналтын доор байх;
- Компанийг шууд эсвэл хамтран хянадаг этгээд нь тухайн аж ахуйн нэгжийн үйл ажиллагаанд их хэмжээний нөлөөтэй байх, тухайн аж ахуйн нэгжийн, эсвэл түүний толгой компанийн удирдах ажилтан;

2. Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогын хураангуй (үргэлжлэл)

2.14. Татвар

Орлогын татварын зардал нь тайлант үеийн болон хойшлогдсон татварын зардлаас бүрддэг.

(i) Тухайн үеийн орлогын албан татвар

Тухайн жилийн татварын өглөг нь тухайн жилийн татвар ногдуулах орлогод суурилсан байна. Татвар ногдуулах орлого нь Компанийн ашиг, алдагдал болон бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайлангаар тодорхойлсон ашгаас зөрүүтэй байдаг нь санхүүгийн тайланд тусгагдсан орлого, зарлагын зүйлсийн татвар ногдох, татвар ногдох орлогоос хасагдах хугацаа нь татварын тайлангийн зорилгоор өөр тайлант хугацаанд үүсдэг эсвэл эдгээр нь огт татвар ногдохгүй эсвэл татвар ногдох орлогоос хасагдахгүй байдагтай холбоотой. Тайлант үеийн татварын өр төлбөрийг тайлант үеийн эцэст хүчин төгөлдөр мөрдөгдөж байсан эсвэл мөрдөгдөж байгаа татварын хувь хэмжээг ашиглан тооцдог.

(H) Хойшлогдсон татвар

Хойшлогдсон татварыг санхүүгийн тайлан дахь хөрөнгө, өр төлбөрийн дансны үнэ болон татвар ногдуулах орлогыг тооцоход хэрэглэсэн тэдгээрийн татварын суурь хоёрын хоорондын түр зөрүүнд тооцдог. Ерөнхийдөө бүх татвар ногдох түр зөрүүгээр хойшлогдсон татварын өрийг бүртгэдэг. Хойшлогдсон татварын хөрөнгийг бараг бүх хасагдах түр зөрүүнд тооцдог боловч ирээдүйд тэдгээр хасагдах түр зөрүүг шингээхэд хүрэлцэхүйц татвар ногдуулах ашигтай байх өндөр магадлалтай эсэхийг харгалздаг. Гүүдвил эсвэл татвар ногдох ашиг болон нягтлан бодох бүртгэлийн ашгийн аль алинд нь нөлөөлөхгүй ажил гүйлгээ (бизнесийн нэгдлээс бусад)-ээр үүссэн бусад хөрөнгө ба өр төлбөрийг анх бүртгэхэд үүссэн түр зөрүүнүүдийн хувьд хойшлогдсон татварын хөрөнгө болон өр төлбөр хүлээн зөвшөөрдөггүй.

Компанийг түр зөрүүний буцаалтыг хянах чадвартай ба тодорхой хугацаанд түр зөрүү нь буцаагдах магадлалтай гэсэн үндэслэлээр охин компанид орлуулсан хөрөнгө оруулалтаас үүссэн татварын түр зөрүүнд хойшлогдсон татварын өр төлбөр хүлээн зөвшөөрсөн.

Ийм төрлийн хөрөнгө оруулалттай холбоотой үүссэн түр зөрүүнд хойшлогдсон татварын хөрөнгийг зөвхөн түр зөрүүний үр өгөөжийг хүртэхэд хангалттай татвар ногдох ашиг олох магадлалтай ба тодорхой хугацаанд буцаагдах боломжтой үед хүлээн зөвшөөрдөг. Хойшлогдсон татварын хөрөнгийн дансны үнийг тайлант хугацааны эцэст дахин хянаж үздэг ба хойшлогдсон татварын хөрөнгийн бүх эсвэл зарим өгөөжийг хүртэх хангалттай хэмжээний татвар ногдох ашиг олох магадлал үгүй болох үед хойшлогдсон татварын хөрөнгийн дансны үнийг бууруулдаг.

Тайлант үеийн эцсээр хүчин төгөлдөр болсон, эсвэл хүчин төгөлдөр мөрдөж байгаа татварын хувь хэмжээ (татварын хууль)-нд үндэслэн хөрөнгө нь хэрэгжих буюу өр төлбөрийг төлөх тайлант үед мөрдөгдөхөөр хүлээгдэж буй татварын хувь хэмжээгээр хойшлогдсон татварын хөрөнгө болон өр төлбөрийг хэмждэг. Тайлант үеийн эцэст Компани нь хойшлогдсон татварын өр төлбөр болон хойшлогдсон татварын хөрөнгийн дансны үнийг нөхөх буюу барагдуулах арга хэлбэрээс үүсэж байгаа татварын үр нөлөөг хойшлогдсон татварын өр төлбөр болон хойшлогдсон татварын хөрөнгийн хэмжилтэд тусгадаг.

2. Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогын хураангуй (үргэлжлэл)

2.15. Татвар (үргэлжлэл)

(Ш) Тайлант жилийн орлогын татвар болон хойшлогдсон татвар

Тайлант жилийн татвар болон хойшлогдсон татварыг ашиг, алдагдал болон бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайланд тусгах ба харин эздийн өмчийн хэсэгт тусгагддаг зүйлстэй холбоотой бол холбогдох татварыг мөн эздийн өмчийн хэсэгт тусгадаг. Тухайн жилийн болон хойшлогдсон татвар нь бизнесийн нэгдлийг анх бүртгэхтэй холбоотой бол татварын нөлөөллийг бизнесийн нэгдлийн бүртгэлд оруулж тусгана.

3. Нягтлан бодох бүртгэлийн үнэлэмж ба тодорхой бус байдал дахь таамаглал, тооцооллын үндсэн эх сурвалж

Санхүүгийн тайланг СТОУС-д нийцүүлэн бэлтгэх үйл явц нь таамаглал, тооцоолол, үнэлэмж хэрэглэхийг удирдлагаас шаарддаг ба энэхүү таамаглал, тооцоолол, үнэлэмж нь нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын хэрэгжилт, санхүүгийн тайлангийн өдрөөр тайлагнагдсан хөрөнгө, өр төлбөрийн дүн, болзошгүй хөрөнгө, өр төлбөрийн тодруулга болон тайлант үед хүлээн зөвшөөрөгдсөн орлого, зардлын дүнд тус тус нөлөөлдөг. Таамаглал хийхэд үүсдэг тодорхойгүй байдлын улмаас гүйцэтгэлээрх үр дүн нь эдгээр таамаглал, тооцооллоос зөрүүтэй байж болно.

Тооцоолол, түүнийг хийхэд хэрэглэсэн гол чухал таамаглал, төсөөллийг байнга хянаж байдаг. Нягтлан бодох бүртгэлийн тооцоололд аливаа өөрчлөлт гарсан тохиолдолд тухайн өөрчлөлт гарсан тайлант жил болон ирээдүйн тайлант жилүүдэд уг тооцооллын өөрчлөлтийг хүлээн зөвшөөрдөг.

(i) Нягтлан бодох бүртгэлийн үнэлэмж

Монгол Улсын татварын систем

Монгол Улсын Засгийн Газар зах зээлийн эдийн засагт шилжсэнээс хойш бизнес болон арилжааны дэд бүтцийг шинэчилсээр байгаа. Үүнтэй холбоотойгоор бизнесийн үйл ажиллагаанд нөлөө үзүүлэхүйц хууль тогтоомж, дүрэм журмууд хурдацтай өөрчлөгдөн шинэчлэгдэж байна. Эдгээр өөрчлөлтүүд нь зарим тохиолдолд хуулийн хангалтгүй боловсруулалт, маргаантай тайлбар, болон татварын албадын ялгаатай хэрэглээ зэрэг нөхцөл байдлыг үүсгэдэг.

Ялангуяа, татварыг хуулийн дагуу торгууль, алданги ногдуулах эрх бүхий олон тооны байгууллагууд хяналт шалгалт хийдэг. Байгууллага нь татварын хууль тогтоомжийн талаарх өөрсдийн ойлголт болон тайлант жилийн эцэс дэх санхүүгийн үр дүнд үндэслэн татварын өр төлбөрийг зохистойгоор тооцоолж илэрхийлсэн гэж үзэж байгаа боловч дээрх нөхцөл нь байгууллагад татварын эрсдэлийг үүсгэж болзошгүй ба энэхүү эрсдэлийг тоон хэмжээгээр илэрхийлэх боломжгүй юм.

3. Нягтлан бодох бүртгэлийн үнэлэмж ба тодорхой бус байдал дахь таамаглал, тооцооллын үндсэн эх сурвалж (үргэлжлэл)

(И) Тодорхой бус байдал дахь таамаглал, тооцооллын үндсэн эх сурвалж

Тайлант хугацааны эцэст санхүүгийн тайланд томоохон нөлөө үзүүлсэн дүнгүүдийн тодорхойгүй байдал дахь таамаглал хийхэд ашигласан гол хүчин зүйлүүдийг доор тайлбарлав.

Үндсэн хөрөнгийн ашиглалтын жил

Компани үндсэн хөрөнгийн ашиглалтын жилийн тооцооллыг санхүүгийн тайлант жилийн эцсээр хянадаг ба хөрөнгийн ашиглалтын байдал, насжилт болон технологийн шинэчлэл зэрэг хүчин зүйлүүдийг үндэслэн тооцооллыг өөрчлөх шаардлагатай бол залруулдаг. Тайлант жилийн эцэст үндсэн хөрөнгийн ашиглалтын жилийн тооцоололд өөрчлөлт гараагүй. Тэдгээр таамаглалд гарч болох өөрчлөлтүүд нь тайлант жилийн ашигт ихээхэн нөлөө үзүүлэх боломжтой. Удирдлага нь үндсэн хөрөнгийн ашиглалтын жилийг тэдгээрийн эдийн засгийн үр өгөөж өгөх ашиглалтын жил гэдэгт итгэж байна.

Санхүүгийн хөрөнгийн үнэ цэний бууралтын сан

СТОУС 9 нь хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлын санг хэмжиж, хүлээн зөвшөөрөх арга хандлагыг боловсруулсан. Компани нь түрээс бүрийн нөхцөл байдалд үндэслэн хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлыг тооцоходоо тайлант хугацааны эцэст санхүүгийн хөрөнгүүдийн дансны үнийг хянадаг. Хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлын түвшнийг тооцоходоо ирээдүйд орж ирэх мөнгөн урсгалыг тооцоход ашигласан таамаглал болон удирдлагын үнэлэмжийг авч үздэг. Ирээдүйн мөнгөн урсгалын тооцоололд авч үзсэн таамаглалын аливаа өөрчлөлтийн үр дүнд үнэ цэний бууралтын алдагдлын сан өсөх эсвэл буурах нөлөөтэй бөгөөд Компанийн цэвэр хөрөнгийн үнэ цэнэ болон ирээдүйн ашигт мөн нөлөөлнө. Нягтлан бодох бүртгэлийн холбогдох бодлогын дэлгэрэнгүйг Тодруулга 2.6-д тайлбарласан.

4. Мөрдөж эхэлсэн шинээр гарсан стандартууд

Хэд хэдэн шинэ стандарт, нэмэлт өөрчлөлт болон тайлбарууд нь 2019 оны 01 дүгээр сарын 01-ний өдрөөс эхлэн хүчин төгөлдөр үйлчилж эхэлнэ. Дараах нэмэлт өөрчлөлтүүд болон тайлбарууд нь Компанийн санхүүгийн тайланд материаллаг нөлөө үзүүлэхгүй болно:¹

-
- 1 СТОУС-ын Стандарт дахь үзэл баримтлалын зарчимтай холбоотой нэмэлт өөрчлөлтүүд
 - Бизнесийн тодорхойлолт (СТОУС 3-ын нэмэлт өөрчлөлт)
 - Материаллаг байдлын тодорхойлолт (НББОУС 1, НББОУС 8-ын нэмэлт өөрчлөлт)
 - СТОУС 17 Даатгалын гэрээ.

5. Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө

	2020.12.31 Мян.төг	2019.12.31 Мян.төг
Бэлэн мөнгө	1,173	6,730
Харилцах данс	41,043,645	27,607,824
3 сар ба түүнээс бага хугацаатай хадгаламж		15,033,469
Үнэ цэнийн бууралтын эрсдэлийн сан		(74,037)
	41,044,819	42,573,986

Мөнгөтэй адилтгах хөрөнгө нь богино хугацаатай, хөрвөх чадвар сайтай хөрөнгө бөгөөд бэлэн мөнгө рүү түргэн хөрвөх чадвартай, үнэ цэнээ алдах эрсдэл багатай байдгаараа онцлог юм. Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийг барьцаагаар хангах шаардлагагүй бөгөөд хугацааны болон үнэ цэний бууралт тооцох үзүүлэлтээр ангилах шаардлагагүй байдаг.

Үнэ цэний бууралтын эрсдэлийн сангийн хөдөлгөөн дараах байдалтай байна:

	2020.12.31 Мян.төг	2019.12.31 Мян.төг
01 дүгээр сарын 01-ний өдрөөр	(74,037)	
Тайлант жилд нэмэгдсэн	4,626,963	(83,468)
Үнэ цэний бууралтын зардлын буцаалт	(74,037)	9,431
12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр	4,626,963	(74,037)

6. Хугацаатай хадгаламж

	2020.12.31 Мян.төг	2019.12.31 Мян.төг
Хугацаатай хадгаламж	132,768	10,238,523
Хуримтлагдсан хүүгийн авлага	-	105,432
Үнэ цэнийн бууралтын эрсдэлийн сан	(664)	(51,193)
12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр	132,104	10,292,762

Үнэ цэний бууралтын эрсдэлийн сангийн хөдөлгөөн дараах байдалтай байна:

	2020.12.31 Мян.төг	2019.12.31 Мян.төг
01 дүгээр сарын 01-ний өдрөөр	(51,193)	(40,272)
Тайлант жилд нэмэгдсэн	(664)	(51,193)
Хугацаа нь дууссан хадгаламжаас буцаасан	(51,193)	40,272
12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр	(664)	(51,193)

7. Дансны болон бусад авлага

	2020.12.31 Мян.төг	2019.12.31 Мян.төг
Дансны авлага	4,888	66,761
Ажилчдаас авах авлага	404	644
Бусад авлага	-	657
	5,292	68,062

8. Бусад хөрөнгө

	2020.12.31 Мян.төг	2019.12.31 Мян.төг
Урьдчилж төлсөн төлбөр	21,655	22,405
Хангамжийн материал	2,143	28,836
	23,798	51,241

9. Түрээсийн авлага

	2020.12.31 Мян.төг	2019.12.31 Мян.төг
Түрээсийн авлага	83,076,720	73,903,792
Хуримтлагдсан хүүгийн авлага	5,591,725	1,595,736
Үнэ цэнийн бууралтын эрсдэлийн сан	(3,408,952)	(1,047,135)
	85,259,493	74,452,393

Түрээсийн авлагын насжилт дараах байдалтай байна:

	2020.12.31		2019.12.31	
	Мян.төг	Мян.төг	Мян.төг	Мян.төг
	Түрээсийн авлага	Үнэ цэнийн бууралтын алдагдлын сан	Түрээсийн авлага	Үнэ цэнийн бууралтын алдагдлын сан
Хэвийн	59,591,797	(290,016)	64,544,699	(322,723)
Хугацаа хэтэрсэн хоног				
1-30 хоног	19,985,275	(94,281)	-	-
31-90 хоног	-	-	6,691,309	(441,626)
91-180 хоног	-	-	-	-
181-360 хоног	3,749,178	(369,799)	-	-
361-ээс дээш хоног	2,176,198	(110,000)	2,667,784	(282,786)
	85,502,448	(864,095)	73,903,792	(1,047,135)

Үнэ цэний бууралтын эрсдэлийн сангийн хөдөлгөөн дараах байдалтай байна:

	2020.12.31 Мян.төг	2019.12.31 Мян.төг
01 дүгээр сарын 01-ний өдөр	(1,047,135)	(507,894)
Тайлант жилд нэмэгдсэн		(539,241)
Тайлант жилд хасагдсан	(183,040)	
12 дугаар сарын 31-ний өдөр	(3,408,952)	(1,047,135)

10. Үндсэн хөрөнгө

Үндсэн хөрөнгө дараах байдалтай байна:

	Тээврийн хэрэгсэл	Ашиглах эрхтэй хөрөнгө	Компьютер	Тавилга эд хогшил	Нийт
Өртөг					
2019 оны 01 дүгээр сарын 01- ний үлдэгдэл	26,907	157,000	83,681	76,579	344,167
Нэмэгдсэн Хасагдсан			35,561	21,594	57,155
2019 оны 12 дугаар сарын 31-ний үлдэгдэл	26,907	157,000	119,242	(10,409)	390,913
2020 оны 01 дүгээр сарын 01-ний өдрөөрх залруулсан үлдэгдэл	26,907	157,000	119,242	87,764	390,913
Нэмэгдсэн Хасагдсан			1,472	1,330	2,802
2020 оны 12 дугаар сарын 31- ний үлдэгдэл	26,907	157,000	120,714	89,094	393,715
Хуримтлагдсан элэгдэл					
2019 оны 01 дүгээр сарын 01- ний үлдэгдэл	(8,165)	(7,570)	(25,306)	(7,683)	(48,724)
Тайлант жилд байгуулсан Хасагдсан	(14,892)	(23,270)	(33,685)	(5,807)	(65,960)
2019 оны 12 дугаар сарын 31- ний үлдэгдэл	(14,892)	(23,270)	(58,991)	(12,382)	(113,576)
2020 оны 01 дүгээр сарын 01- ний үлдэгдэл	(14,892)	(23,270)	(58,991)	(12,382)	(113,576)
Тайлант жилд байгуулсан Хасагдсан	(6,764)	(15,786)	(35,205)	(10,160)	(67,914)
2019 оны 12 дугаар сарын 31- ний үлдэгдэл	(21,656)	(39,056)	(94,196)	(22,542)	(181,490)
Дансны үнэ					
2019 оны 12 дугаар сарын 31-ний үлдэгдэл	12,015	133,730	60,251	75,382	277,337
2020 оны 01 дүгээр сарын 01- ний үлдэгдэл	12,015	133,730	60,251	71,341	277,337
2020 оны 12 дугаар сарын 31- ны үлдэгдэл	5,251	117,944	26,519	62,511	212,225

11. Дансны болон бусад өглөг

	2020.12.31 Мян.төг	2019.12.31 Мян.төг
Дансны өглөг	209,410	175,688
Татварын өглөг	36,621	51,039
Бусад өглөг		7,016
	246,031.4	233,743.0

12. Түрээсийн өр төлбөр

2020 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх түрээсийн өр төлбөр дараах байдалтай байна:

Зээлдүүлэгч	Валю т	Хүүгийн түвшин	Эхэлсэн огноо	Дуусах огноо	2020.12.31 Мян.төг	
					Богино хугацаат	Урт хугацаат
Хаан Банк ХХК	Төгрөг	15%	2018.10.07	23/7/20 23	526 526	85,314 85,314

13. Зээл

	2020.12.31 Мян.төг	2019.12.31 Мян.төг
Богино хугацаат зээл	10,202,147	3,645,623
Урт хугацаат зээл	13,034,102	20,752,545
Хуримтлагдсан хүүгийн өглөг	360,066	171,287
	23,596,314	24,569,455

14. Зээл (үргэлжлэл)

Зээлдүүлэгч	Валют	Хүүгийн түвшин	Эхэлсэн огноо	Дуусах огноо	2020.12.31 Мян.төг	2019.12.31 Мян.төг
Монгол Улсын Сангийн Яам ([1])	Ам.Доллар Төгрөг	3.60% 2.25%	28/7/2017 21/12/2017	28/7/2022 28/7/2028	550,001,336 0	2,376,861 1,268,762
				=	550,001,336	3,645,623

i Урт хугацаат зээлийн үлдэгдэл дараах байдалтай байна:

Зээлдүүлэгч	Валют	Хүүгийн түвшин	Эхэлсэн огноо	Дуусах огноо	2020.12.31 Мян.төг	2019.12.31 Мян.төг
Монгол Улсын Сангийн яам	Ам.Доллар Төгрөг	3.60% 2.25%	28/7/2017 21/12/2017	28/7/2022 28/7/2028	16,563,856 2,381,952	13,522,600 7,229,945
					18,945,807	20,752,545

15. Хувьцаат капитал

Энгийн хувьцааны тоо	2020.12.31	2019.12.31	2020.12.31	2019.12.31
	Тоо	Тоо	Мян.төг	Мян.төг
01 дүгээр сарын 01-нээрх Нэмж гаргасан	2,000,000	2,000,000	100,000,000	100,000,000
12 дугаар сарын 31-нээрх	2,000,000	2,000,000	100,000,000	100,000,000

Нэгж хувьцааны нэрлэсэн үнэ нь 50 мянган төгрөг ба 2,000,000 ширхэг энгийн хувьцаа 2020 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх нийт хувьцаат капитал нь 100,000,000 мянган төгрөг байна.

16. Хүүгийн орлого

	2020.12.31	2019.12.31
	Мян.төг	Мян.төг
Түрээсийн авлага	7,270,254.8	5,899,771.0
Хугацаатай хадгаламж	895,921.6	619,874.0
Харицах данс	1,409,904.6	538,456.0
	9,576,081.0	7,058,101.0

17. Хүүгийн зардал

	2020.12.31	2019.12.31
	Мян.төг	Мян.төг
Зээл	(771,122)	(3,057,531)
Түрээсийн өр төлбөр	(15,039)	(18,381)
(2018: Санхүүгийн түрээсийн өр төбөр)	(786,161)	(3,075,912)

18. Үйл ажиллагааны зардал

	2020.12.31	2019.12.31
	Мян.төг	Мян.төг
Цалингийн зардал	(1,962,440)	(1,262,612)
Нийгмийн даатгалын зардал	(186,773)	(152,498)
Албан томилолтын зардал	(98,824)	(153,598)
Богино хугацаат түрээсийн зардал	(127,250)	(143,162)
Мэргэжлийн болон зөвлөх үйлчилгээний зардал	(38,364)	(79,566)
Элэгдэл болон хорогдол	(68,839)	(66,820)
Зар сурталчилгаа ба маркетингийн зардал	(3,461)	(24,478)
Тээвэр ба шатахууны зардал	(15,660)	(19,970)
Сургалтын зардал	(6,290)	(14,939)
Бусад зардал (*)	(154,095)	(138,962)
	(2,661,995)	(2,056,605)

(*) Бусад зардалд интернэт, харилцаа холбооны зардал болон бусад удирдлагын зардлууд багтсан.

19. Бусад орлого, цэвэр

	2020.12.31 Мян.төг	2019.12.31 Мян.төг
Ханшийн тэгшитгэлийн хэрэгжсэн олз, гарз	(10,149)	31,351
Ханшийн зөрүүгийн хэрэгжээгүй олз (гарз), цэвэр	5,034,279	823,411
Бусад орлого	9,054	1,247
	5,033,184	856,009

20. Санхүүгийн хөрөнгийн үнэ цэний бууралтын зардал

	2020.12.31 Мян.төг	2019.12.31 Мян.төг
Түрээсийн авлага	183,040.1	(539,241.0)
Хугацаатай хадгаламж	116,175.9	(10.9)
Мөнгө болон түүнтэй адилтгах хөрөнгө	(4,626,868.8)	(74.0)
	(4,327,652.8)	(624,199.0)

21. Орлогын татварын зардал

	2020.12.31 Мян.төг	2019.12.31 Мян.төг
Тайлант жилийн татварын зардал	230,582.7	(143,104.0)
Хойшлогдсон татварын зардал		(82,341.0)
	230,582.7	(225,445.0)

2020 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон өдрийн татварын өмнөх орлогоос татварын нийтлэг хувь хэмжээгээр тооцоолсон орлогын татварын зардлыг дараах байдлаар тооцоолно:

	2020.12.31 Мян.төг	2019.12.31 Мян.төг
Татварын өмнөх ашиг	4,297,127	2,157,394
Нийтлэг хувь хэмжээгээр тооцсон татвар Татвараас хасагдахгүй зардлын нөлөөлөл Татвар ногдохгүй орлогын нөлөөлөл Тусгай хувь хэмжээгээр ногдох татвар	-230,583 2,251,557 5,034,279 -155,162	-215,739 -8,010 114,137 -115,833
	230,583	-225,445

Компани нь Монгол Улсын Аж Ахуйн Нэгжийн Орлогын Албан Татварын тухай хуулийн дагуу 2019 оныг дуустал 3 тэрбум хүртэлх татвар ногдуулах орлогод 10 хувь, 3 тэрбумаас давсан татвар ногдуулах орлогод 25 хувиар орлогын албан татвар ногдуулж, төлөх үүрэгтэй. 2020 оноос эхлэн татварын шинэ хууль тогтоомжийн дагуу 6 тэрбум хүртэлх татвар ногдуулах орлогод 10 хувь, 6 тэрбум төгрөгөөс давсан татвар ногдуулах орлогод 25 хувийн татвар ногдуулна.

	2020.12.31 Мян.төг	2019.12.31 Мян.төг
Хойшлогдсон татварын (өглөг) / хөрөнгө	-82,341	
Тайлант жилийн эхэнд Ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрсөн ханшийн тэгшитгэлийн хэрэгжээгүй олз	0	-82,341
Тайлант жилийн эцэст	-82,341	-82,341

22. Холбоотой талуудтай хийсэн ажил гүйлгээ (i) Холбоотой талуудын харилцан хамаарал

Дараах байгууллагууд нь Компанийн холбоотой талууд болно

Байгууллагын нэр	Харилцан хамаарал
Монгол Улсын Засгийн Газар (МУЗГ)	Дээд шатны хяналт тавих байгууллага
Сангийн яам (СЯ)	Дунд шатны хяналт тавих байгууллага
Монгол Улсын Хөгжлийн Банк ХХК (МУХБ)	Толгой компани
Ди Би Эм Ассет Менежмент ҮЦК ХХК	Зэргэлдээ компани
Төрийн Банк ХХК	МУЗГ-ын нэгдсэн хяналттай байгууллага
Бусад засгийн газрын байгууллагууд	МУЗГ-ын нэгдсэн хяналттай байгууллагууд

м) Холбоотой талуудын үлдэгдэл

Тайлант хугацааны эцэс дэх үлдэгдэл дараах үлдэгдэлтэй байна:

	2020.12.31	2019.12.31
	Мян.төг	Мян.төг
Монгол Улсын хөгжлийн банк		
Харилцах данс:	29.5	8,424
Зээл	16,563,856	15,899,461
Зээлийн хуримтлагдсан хүүгийн өглөг	553,195.35	73,704
Сангийн яам:		
Зээл	2,381,951	8,498,707
Зээлийн хуримтлагдсан хүүгийн өглөг	-	97,583
Төрийн банк:		
Харилцах данс	7,862,156	1,085,497
Бусад засгийн газрын байгууллагууд:		
Түрээсийн авлага	42,635,248	43,270,490
Түрээсийн авлагын хуримтлагдсан хүүгийн авлага	468,806	503,949
Түрээсийн авлагын үнэ цэнийн бууралтын эрсдэлийн сан	(213,176)	(216,352)
	42,890,878	43,558,087

22. Холбоотой талуудтай хийсэн ажил гүйлгээ (үргэлжлэл)

(ii) Холбоотой талуудтай хийсэн ажил гүйлгээ

Холбоотой талуудтай хийсэн ажил гүйлгээнүүд дараах байдалтай байна:	2020.12.31	2019.12.31
	Мян.төг	Мян.төг
Монгол Улсын Хөгжлийн Банк ХХК:		
Зээлийн хүүгийн зардал	604,791	2,730,159
Капиталын хөрөнгө оруулалт - хувьцаа гаргалт		90,000,000
Ди Би Эм Ассет Менежмент ҮЦК ХХК		8,000
Зардлын буцаан олголт		
Сангийн Яам:		
Зээлийн хүүгийн зардал	166,331	197,345
Төрийн Банк ХХК:		
Харилцах дансны хүүгийн орлого Хугацаатай хадгаламжийн хүүгийн орлого	30,290	48,770
Бусад засгийн газрын байгууллагууд:		
Түрээсийн авлагын хүүгийн орлого	7,270,255	2,029,045

(iii) Удирдлагын голлох ажилтнуудын цалин, урамшуулал

Удирдах гол албан тушаалтнууд нь Гүйцэтгэх Захирал болон нэгжүүдийн захирлууд юм. Захирлууд болон бусад удирдлагын голлох ажилтнуудын тайлант үеийн цалин, урамшуулал дараах байдалтай байна.

	2020.12.31 Мян.төг	2019.12.31 Мян.төг
Цалин урамшуулал	268,432	338,356
Нийгэм, эрүүл мэндийн даатгалын зардал	36,074	42,293
	304,506	380,649

Удирдах гол албан тушаалтнуудын цалин урамшуулал нь цалин болон ажил олгогчоос төлсөн нийгмийн, эрүүл мэндийн даатгалаас бүрдэнэ.

23. Түрээслүүлэгчийн хувьд санхүүгийн түрээс

Тайлагналын өдрөөс хойш хүлээн авах дискаунтчилаагүй түрээсийн төлбөрийг дуусах хугацаагаар ангилан дараах хүснэгтээр харуулбал:

	2020.12.31 Мян.төг	2019.12.31 Мян.төг
Санхүүгийн түрээсийн авлагын нийт хөрөнгө оруулалт		
Нэг жилээс бага	6,471,954	24,617,825.0
Нэгээс хоёр жил	33,979,915	24,620,419.0
Хоёроос гурван жил	30,343,266	20,226,870.0
Гурваас дөрвөн жил	1,645,331	7,810,982.0
Дөрвөөс таван жил	4,357,480	1,626,218.0
Таваас дээш жил	11,870,499	3,881,694.0
Нийт түрээсийн авлагын дискаунтчилаагүй дүн	88,668,445	82,784,008.0
Хойшлогдсон санхүүгийн орлого	(6,690,394.3)	(8,331,615.0)
Түрээсийн цэвэр хөрөнгө оруулалт	81,978,050.4	74,452,393.0

24. Санхүүгийн эрсдэлийн удирдлага

Компани нь санхүүгийн хэрэгслүүдийг ашигласнаар дараах эрсдэлүүдийг хүлээж байдаг.

- Төлөгдөх байдлын эрсдэл
- Хөрвөх чадварын эрсдэл
- Зах зээлийн эрсдэл

Энэхүү тодруулга нь дээрх эрсдэл тус бүрийн Компанид нөлөөлөх нөлөөлөл, уг эрсдэлийг тооцоолох, Компанийн зорилго, бодлого, авах арга хэмжээ, мөн Компанийн хөрөнгийн удирдлагын талаарх мэдээллийг агуулсан. Компани нь эрсдэлийн удирдлагын бодлогын хүрээнд Түрээсийн Хороог байгуулсан.

(i) Төлөгдөх байдлын эрсдэл

Компанийн Төлөөлөн Удирдах Зөвлөл нь төлөгдөх байдлын эрсдэлийн удирдлагын үүрэг хариуцлагыг Түрээсийн Хороонд шилжүүлсэн. Түрээсийн Хороо нь сар бүрийн эцэст Түрээсийн Хорооны хурлаар түрээсийн багцын чанар, гүйцэтгэлийг хянан хэлэлцдэг бөгөөд

түрээсийн багц дахь бүх эрсдэлийг удирдах, хянах ерөнхий үүрэг хариуцлагыг хүлээж байдаг. Компанийн эрсдэлийн удирдлагын бодлого нь Компанид тулгарч буй эрсдэлүүдийг тодорхойлох, шинжлэх, тохиромжтой эрсдэлийн хязгаар, хяналтыг бий болгох, эрсдэлийг хянах, хязгаарыг мөрдөхөд чиглэгдсэн байдаг. Эрсдэлийн удирдлагын бодлого болон системийг зах зээлийн нөхцөл байдал болон Компанийн үйл ажиллагаанд нөлөөлөх аливаа өөрчлөлтүүдийг тусгахын тулд тогтмол хянаж байдаг.

Компани өөрийн сургалт, удирдлагын стандарт болон журмыг ашиглан ажилчид нь өөрсдийн үүрэг хариуцлагыг бүрэн ойлгосон, дэг журамтай, бүтээлч хяналтын орчныг бий болгохоор зорьж ажилладаг.

Санхүүгийн түрээсийн эрсдэл гэдэг нь Түрээслэгч тал Санхүүгийн Түрээсийн Гэрээгээр хүлээсэн үүргээ биелүүлээгүйн улмаас Компанид санхүүгийн алдагдал үүсэх эрсдэл бөгөөд энэ нь голдуу Компанийн түрээсийн үйл ажиллагааны авлагаас үүдэлтэй байдаг.

Санхүүгийн хөрөнгүүдийн дансны үнэ нь хамгийн их төлөгдөх байдлын эрсдэлийг илэрхийлнэ. Санхүүгийн тайлагналын өдрөөрх хамгийн их төлөгдөх байдлын эрсдэл дараах байдалтай байна:

Санхүүгийн хөрөнгө:	2020.12.31	2019.12.31
	Мян.төг	Мян.төг
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	41,044,819	42,567,256
Хугацаатай хадгаламж	132,104	10,292,762
Дансны болон бусад авлага	5,292	68,061
Бусад хөрөнгө (*)	26,483	22,405
Түрээсийн авлага	85,259,493	74,452,393
	126,468,191	127,402,878

(*) *Хангамжийн материал агуулагдаагүй*

Мөнгөн түүнтэй адилтгах хөрөнгө болон хугацаатай хадгаламж

Компанийн төлөгдөх байдлын эрсдэлд өртөх байдал нь гол төлөв Компанийн хадгаламж байршуулсан банкнуудын онцлог шинж чанараас хамаардаг. Компанийн удирдлага нь банк тус бүрийн төлөх чадварыг тогтоох эрсдэлийн бодлогыг нэвтрүүлсэн.

Компанийн үнэлгээнд гаднын үнэлгээ, хэрэв боломжтой бол санхүүгийн тайлангууд, байгууллагын мэдээлэл, зах зээлийн мэдээлэл болон зарим тохиолдолд Монголбанкны лавлагаа орно.

Компани нь Монгол Улсын эдийн засгийн орчин, банкны салбарыг ажиглаж, эдийн засгийн нөхцөл байдалд аливаа хүндрэл үүсэх тохиолдолд үүсэж болох эрсдэлийг хязгаарлах бодлого баримталдаг. Компанийн банкны данснууд хугацаа хэтрэлтгүй байна.

(i) Төлөгдөх байдлын эрсдэл (үргэлжлэл)

Түрээсийн авлага

Компанийн түрээсийн авлагын эрсдэл нь голдуу худалдан авагч тус бүрийн хувийн онцлогоос хамааралтай байдаг. Удирдлага нь түрээсийн авлагын эрсдэлд нөлөөлж болзошгүй хүчин зүйлс болох харилцагчдын үйл ажиллагаагаа явуулж буй улс орон болон тухайн салбарын төлбөр гүйцэтгэх чадваргүй болох эрсдэл зэрэг Компанийн харилцагчдын онцлогийг харгалзан үздэг.

Компанийн стандарт нөхцөлийг харилцагчдад санал болгохоос өмнө компани нь шинэ харилцагч тус бүрийн эргэн төлөх чадварыг тусгайлан шинжилж, эрсдэлийн бодлогоо боловсруулдаг.

Компанийн хяналт нь гадаад үнэлгээг авч үздэг, үүнд боломжтой бол санхүүгийн тайлан, зээлийн мэдээллийн сангийн лавлагаа, бизнесийн салбарын мэдээлэл болон зарим тохиолдолд банкны лавлагаа, тодорхойлолт багтдаг.

Харилцагч тус бүрээр төлбөр төлөх дэлгэрэнгүй хуваарь гаргах байдлаар түрээсийн авлагаас хүлээх эрсдэлийг хязгаарладаг. Компани харилцагчийн эрсдэлийг тус бүрд нь хянадаг. Компанийн стандарт, бодлого журамд зааснаар санхүүгийн түрээсийн гэрээний төлбөр бүрэн төлөгдөж дуусах хүртэлх хугацаанд түрээслэгчийн санхүүгийн хөрөнгийг эзэмших эрхтэй байх ёстой. Компани нь түрээслэгчийн эрсдэл болон санхүүгийн түрээсийн эх үүсвэрээс хамаараад урьдчилгаа төлбөрийг 15 - 30% хооронд байршуулахыг шаарддаг.

Компани нь мөн түрээсийн авлагын эрсдэлийн төвлөрлийг салбараар нь хянадаг ба эдгээр нь ихэвчлэн газар тариалан, тээвэр логистик, уул уурхайн салбарууд байна.

Эрсдэлийн төвлөрлийн салбараар нь харуулбал

Дараах хүснэгтээр Компанийн түрээсийн авлагын (Тодруулга 9) нийт дүнг үйлдвэрлэлийн салбараар нь харуулав.

	2020.12.31		2019.12.31	
	Мян.төг	Хувь	Мян.төг	Хувь
	Нийт эрсдэл		Нийт эрсдэл	
Газар тариалан, ой мод	42,787,464	48.26%	39,223,817	51.95%
Тээвэр ба логистик	21,432,561	24.17%	18,752,505	24.84%
Уул уурхай, карьер	11,638,183	13.13%	12,476,010	16.52%
Эрчим хүч	3,557,763	4.01%	-	0.00%
Үйлдвэрлэл	9,252,473	10.43%	5,047,196	6.69%
	88,668,445	100.00%	75,499,528	100.00%
Үнэ цэнийн бууралтын эрсдэлийн сан	(3,408,952)		(1,047,135)	
	85,259,493		74,452,393	

Санхүүгийн эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

(i) Төлөгдөх байдлын эрсдэл (үргэлжлэл)

Дараах хүснэгтээр Компанийн түрээсийн авлагын нийт дүнг салбараар нь харуулав.

	2020.12.31	2019.12.31
	Мян.төг	Мян.төг
Улсын салбар	45,899,731	43,774,439
Хувийн салбар	42,768,714	31,725,089
	88,668,445	75,499,528
Үнэ цэнийн бууралтын сан	(3,408,952)	(1,047,135)
	85,259,493	74,452,393

Түрээсийн авлагын эрсдэл болон барьцаа хөрөнгө нь дараах байдалтай байна.

	2020.12.31 Мян.төг	2020.08.17 Мян.төг	2019.12.31 Мян.төг	2020.19.31 Мян.төг
	Түрээсийн авлагын эрсдэл	Барьцаа хөрөнгө	Түрээсийн авлагын эрсдэл	Барьцаа хөрөнгө
Түрээсийн авлага	85,259,493	140,089,573	74,452,393	113,498,789
	85,259,493	140,089,573	74,452,393	113,498,789

2019 болон 2020 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх хугацаа хэтэрсэн болон үнэ цэнэ буурсан санхүүгийн хөрөнгө дараах байдалтай байна:

	Хугацаа ч хэтрээгүй үнэ цэнэ ч буураагүй	Хугацаа хэтэрсэн/ Үнэ цэнэ буураагүй	Хугацаа хэтэрсэн/ Үнэ цэнэ буурсан	Нийт
2020 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдөр				
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	48,110,223			48,110,223
Мөнгөн хадгаламж	1,976,783			1,976,783
Дансны болон бусад авлага	128,368			128,368
Бусад хөрөнгө (*)	26,483			26,483
Түрээсийн авлага	76,208,022	2,908,926	5,521,405	84,638,353
	126,449,879	2,908,926	5,521,405	134,880,210
2019 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдөр				
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	42,567,256			42,567,256
Мөнгөн хадгаламж	10,292,762			10,292,762
Дансны болон бусад авлага	68,062			68,062
Бусад хөрөнгө (*)	22,405			22,405
Түрээсийн авлага	65,817,712	6,249,683	2,384,998	74,452,393
	118,768,197	6,249,683	2,384,998	127,402,878

24. Санхүүгийн эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

(н) Хөрвөх чадварын эрсдэл

Хөрвөх чадварын эрсдэл гэдэг нь Компани өөрийн санхүүгийн өр төлбөрийг барагдуулах үүргээ биелүүлэхэд хүндрэлтэй болох эрсдэл юм. Компани нь хэвийн болон онцгой нөхцөлд их хэмжээний алдагдалд орохгүйгээр, Компанийн нэр хүндэд хохирол учруулах эрсдэлийг бий болгохгүйгээр өр төлбөрөө гэрээний хугацаанд төлж барагдуулахад хүрэлцэхүйц хөрвөх чадварыг байнга барьж байх ёстой гэдэг зарчмаар хөрвөх чадварыг удирдан зохицуулдаг.

Компанийн Төлөөлөн Удирдах Зөвлөл нь хөрвөх чадварын эрсдэлийн удирдлагыг хариуцдаг ба Компанийн богино, дунд ба урт хугацааны санхүүжилт болон хөрвөх чадварын эрсдэлийн удирдлагын шаардлагад нийцсэн хөрвөх чадварын бүтцийг бий болгох үүрэгтэй. Компани санхүүгийн хөрөнгө ба өр төлбөрийн төлөгдөх хугацаа, банкнаас зээл авах чадавх, зээлийн ашиглагдаагүй үлдэгдэл, мөнгөн урсгалын таамаглал болон гүйцэтгэлд үндэслэн хөрвөх чадварын эрсдэлийг удирддаг.

2020 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх

	3 сар хүртэлх	3-6 сар	6 сараас 1 жил	1 -5 жил	5 жилээс дээш	Нийт	
Санхүүгийн хөрөнгө						52,737,186	
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө						-	
Хугацаатай хадгаламж						1,985,742	
Дансны болон бусад авлага	128,368						128,368
Бусад хөрөнгө (*)	26,483						26,483
Түрээсийн авлага	8,216,518	7,849,211	13,943,428	58,029,120	4,898,113	92,936,390	
	61,108,555	7,849,211	15,929,169	58,029,120	4,898,113	147,814,169	
Санхүүгийн өр төлбөр							
Дансны болон бусад өглөг	246,505	34,664	82,341			363,510	
Түрээсийн өглөг	254,077	94,389				348,466	
Түрээсийн урьдчилгаа	5,300,000						5,300,000
Зээл	2,824,402	4,505,421	8,262,502	7,499,530	2,123,275	25,215,130	
	8,624,984	4,634,475	8,344,843	7,499,530	2,123,275	31,227,106	
Цэвэр дүн	52,483,571	3,214,736	7,584,326	50,529,591	2,774,838	116,587,063	

(ii) Зах зээлийн эрсдэл

Зах зээлийн эрсдэл гэдэг нь зах зээлийн үнийн өөрчлөлт тухайлбал хүүгийн хувь, санхүүгийн түрээс болон гадаад валютын ханш өөрчлөгдсөнөөр Компанийн орлогод сөргөөр нөлөөлөх эрсдэл юм. Зах зээлийн эрсдэлийн удирдлагын гол зорилго нь хүлээн зөвшөөрөгдөх параметруудийн хүрээнд эрсдэлийг хянах, удирдсанаар эрсдэлийн өгөөжийг хамгийн оновчтой байлгах явдал юм.

Гадаад валютын ханшийн эрсдэл

Компани нь үйл ажиллагааны валют болон төгрөгөөс өөр гадаад валютаарх түрээсийн авлага болон зээлээс валютын эрсдэл үүсдэг. Эдгээр ажил гүйлгээнүүд хийгддэг валютууд нь Ам.Доллар, Евро болон Японы Иен байна. Компани нь гадаад валютын хэлбэлзлийг тогтмол хянадаг ба валютын эрсдэлийг бууруулах зорилгоор ирээдүйд хийгдэх гадаад валютаарх мөнгөн урсгалыг хянадаг.

24. Санхүүгийн эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

(iii) Зах зээлийн эрсдэл (үргэлжлэл)

Гадаад валютын ханшийн эрсдэл (үргэлжлэл)

Компанийн валютын эрсдэл дараах байдалтай байна:

2020 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх (Мян.төг)	Төгрөгөөрх	Гадаад валютаарх	Нийт
Санхүүгийн хөрөнгө:			
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	39,025,488	9,084,735	48,110,223
Хугацаатай хадгаламж	1,976,783	-	1,976,783
Дансны болон бусад авлага	128,368	-	128,368
Бусад хөрөнгө (*)	26,483	-	26,483
Түрээсийн авлага	28,547,084	56,091,270	84,638,353
	69,704,205	65,176,005	134,880,210
Санхүүгийн өр төлбөр			
Дансны болон бусад өглөг	5,620,107	215,139	5,835,246
Санхүүгийн түрээсийн өглөг	94,389	-	94,389
Зээл	6,692,511	16,903,803	23,596,314
	12,407,007	17,118,943	29,525,950
Цэвэр дүн	3,261,242	1,349,537	4,610,779
2019 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх (Мян.төг)			
Санхүүгийн хөрөнгө:			
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	36,736,945	5,837,041	42,573,986
Хугацаатай хадгаламж	10,292,762	-	10,292,762
Дансны болон бусад авлага	68,062	-	68,062
Бусад хөрөнгө (*)	22,405	-	22,405
Түрээсийн авлага	19,944,961	54,507,432	74,452,393
	67,065,135	60,344,473	127,409,608
Санхүүгийн өр төлбөр			
Дансны болон бусад өглөг	32,830	149,874	182,704
Түрээсийн өглөг	111,815	-	111,815
Зээл	8,596,291	15,973,164	24,569,455
	8,740,936	16,123,038	24,863,974
Цэвэр дүн	58,324,199	44,221,435	102,545,634

25. Капиталын эрсдэлийн удирдлага

Компанийн капиталын бүтэц нь банкин дахь дансны үлдэгдэл, зээл, эздийн өмч ба өөрийн хөрөнгөөс бүрдэх бөгөөд өөрийн хөрөнгө нь дүрмийн сан ба хуримтлагдсан ашгаас тус тус бүрддэг.

26. Балансын дараах үйл явдал КОВИД-19, Компанийг татан буулгах талаар

Дэлхий даяар тархаад байгаа КОВИД-19 дэгдэлтээс сэргийлэх үүднээс дэлхийн улс орнуудын засгийн газар, түүний дотор Монгол Улсын засгийн газар эдийн засгийн үйл ажиллагаа, худалдаанд ихээхэн нөлөөлөхүйц хязгаарлалтуудын арга хэмжээнүүдийг авсан. Үүний үр дүнд олон улс орнуудын, түүний дотор Монгол Улсын эдийн засаг нэлээд удааширч, үүнтэй холбоотой сөрөг үр дагаврыг мэдэрч байна.

Урьдчилан сэргийлэх арга хэмжээний хүрээнд Монгол Улсын Онцгой байдлын комисс 2020 оны 2 болон 3 дугаар саруудад Хятад Улс руу нүүрс тээвэрлэх ажлыг нэг сар орчим хугацаанд зогсоож, улсын хил дээрх хяналт шалгалтыг нэмэгдүүлэв. Монгол Улсын Засгийн Газар нөхцөл байдлыг харгалзан аж ахуйн нэгжүүд болон иргэдэд зориулан 5 гаруй их наяд төгрөгийн өртөг бүхий эдийн засгийг дэмжих томоохон хөтөлбөр хэрэгжүүлэх болсныг зарласан.

Тээвэрлэлтийн удаашрал, хүмүүсийн хөдөлгөөнийг хязгаарлах, бизнесийн үйл ажиллагааны ажлын цагийг багасгах зэрэг нь тус улсын эдийн засаг, Компанийн үйлчлүүлэгчдийг багтаасан аж ахуйн нэгжүүдийн санхүүгийн үзүүлэлтэд нөлөөлж буй өөрчлөлтүүд юм. Эдгээр нь Компанийн үйлчлүүлэгчдийн санхүүгийн үйл ажиллагааг бууруулж, Компанид үзүүлэх үр дагавар нь цаг хугацаанаас хамаарах хэдий ч Монгол Улсын Засгийн газрын 2020 оны 155 дугаар тогтоолын 2.1 дэх хэсгийг үндэслэн, “Ди Би Эм лизинг” ХХК-ийн Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын 2020 оны 08 дугаар сарын 10-ны өдөр Компанийг татан буулгах талаар авах зарим арга хэмжээний тухай 01 дүгээр тогтоолоор Компанийг татан буулгах, татан буулгах комиссын бүрэлдэхүүн, татан буулгаж өр төлбөрийг барагдуулах, үлдэх эд хөрөнгийг хуваарилах журмыг баталж, хаалтын санхүүгийн тайланг бэлтгэж дуусгавар болгох юмаа.

Бэлтгэсэн: Аудитор
Хянасан: ЧХ-ын менежер

/Н.Алтанзул/
/Д.Нямдорж/

Тээвэрлэлтийн удаашрал, хүмүүсийн хөдөлгөөнийг хязгаарлах, бизнесийн үйл ажиллагааны ажлын цагийг багасгах зэрэг нь тус улсын эдийн засаг, Компанийн үйлчлүүлэгчдийг багтаасан аж ахуйн нэгжүүдийн санхүүгийн үзүүлэлтэд нөлөөлж буй өөрчлөлтүүд юм. Эдгээр нь Компанийн үйлчлүүлэгчдийн санхүүгийн үйл ажиллагааг бууруулж, Компанид үзүүлэх үр дагавар нь цаг хугацаанаас хамаарах хэдий ч Монгол Улсын Засгийн газрын 2020 оны 155 дугаар тогтоолын 2.1 дэх хэсгийг үндэслэн, "Ди Би Эм лизинг" ХХК-ийн Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын 2020 оны 08 дугаар сарын 10-ны өдөр Компанийг татан буулгах талаар авах зарим арга хэмжээний тухай 01 дүгээр тогтоолоор Компанийг татан буулгах, татан буулгах комиссын бүрэлдэхүүн, татан буулгаж өр төлбөрийг барагдуулах, үлдэх эд хөрөнгийг хуваарилах журмыг баталж, хаалтын санхүүгийн тайланг бэлтгэж дуусгавар болгох юмаа.

Бэлтгэсэн: Аудитор
Хянасан: ЧХ-ын менежер



/Н.Алтанзул/
/Д.Нямдорж/