

ИНВЕСТКОР ББСБ ХК болон түүний охин компаниуд
(Монгол Улсад бүртгэлтэй аж ахуйн нэгж)

Аудитлагдсан Нэгтгэсэн Санхүүгийн тайлан
2024 оны 12 дугаар сарын 31

ИНВЕСКОР ББСБ ХК болон түүний охин компаниуд

Агуулга – 2024 оны 12 дугаар сарын 31

АГУУЛГА

Хуудас

Ерөнхий мэдээлэл	1
Гүйцэтгэх удирдлагын мэдэгдэл	2
Товчилсон үгийн жагсаал	3
Хараат бус аудиторын дүгнэлт	4 – 7
Нэгтгэсэн ашиг, алдагдал ба бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайлан	8 – 9
Нэгтгэсэн санхүүгийн байдлын тайлан	10
Нэгтгэсэн өмчийн өөрчлөлтийн тайлан	11
Нэгтгэсэн мөнгөн гүйлгээний тайлан	12 – 13
Санхүүгийн тайлангийн тодруулгууд	14 – 65

ИНВЕСКОР ББСБ ХК болон түүний охин компаниуд

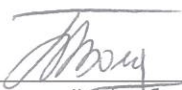
Ерөнхий мэдээлэл

Гүйцэтгэх удирдлага	Гүйцэтгэх захирал	Д.Баясгалан
	Хөрөнгө оруулалт хариуцсан захирал	С.Тулга
	Бизнес хариуцсан захирал	Ш.Оюунчимэг
	Дижитал хөгжил хариуцсан захирал	О.Төгөлдөр
	Үйл ажиллагаа хариуцсан захирал	Ц.Алтаннавч
	Хүний нөөц хариуцсан захирал	З.Батцэцэг
Төлөөлөн удирдах зөвлөл	Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дарга	Б.Анхболд
	Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүн	Д.Баясгалан
	Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүн	Р.Пүрэв
	Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүн	Т.Тэлмэн
	Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүн	Намики Хирохито
	Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хараат бус гишүүн	Д.Энхбат
	Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хараат бус гишүүн	Ч.Өнөржаргал
	Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хараат бус гишүүн	Ч.Хашчулуун
Албан ёсны хаяг	Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн нарийн бичгийн дарга	Б.Буд
	Инвескор ББСБ ХК	
	14-р давхар, Ай Си Тауэр барилга,	
	Парисын гудамж, 1 хороо,	
	Сүхбаатар дүүрэг,	
Аудитор	Улаанбаатар хот, Монгол улс	
	Эрнст энд Янг Монголия Аудит ХХК	
	15-р давхар, Алтан Жолоо Тауэр	
	Сөүлийн гудамж, 13А	
	Улаанбаатар хот, Монгол Улс	

ИНВЕСКОР ББСБ ХК болон түүний охин компаниуд

Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дарга ба гүйцэтгэх удирдлагын мэдэгдэл

Инвескор ББСБ ХК болон түүний охин компаниуд (цаашид хамтад нь “Групп” гэх)-ын Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн дарга Баянмөнхийн Анхболд, Гүйцэтгэх захирал Далайжамцын Баясгалан, Санхүүгийн бүртгэл, Тайлагналын Газрын захирал Ганхуягийн Ариунзул, Бид нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангууд нь 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаарх Группийн нэгтгэсэн санхүүгийн байдал болон тухайн өдрөөр дуусгавар болсон санхүүгийн жилийн үйл ажиллагааны үр дүн, мөнгөн гүйлгээг бүх материаллаг зүйлсийн хувьд Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Олон Улсын Стандартын Зөвлөлөөс баталж гаргасан Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартын ("СТОУС")-ын дагуу үнэн зөв, бодитой илэрхийлсэн гэдгийг үүгээр мэдэгдэж байна.


Баянмөнхийн Анхболд
Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн
Дарга




Ганхуягийн Ариунзул
Санхүүгийн Бүртгэл, Тайлангийн
Газрын Захирал

Монгол улс, Улаанбаатар хот
Огноо: 2025 оны 4 дүгээр сарын 11

ТОВЧИЛСОН ҮГИЙН ЖАГСААЛТ

ХӨ	Хорогдуулсан өртөг
ХБЗА	Хүлээгдэж буй зээлийн алдагдал
ҮАХ1	Үр ашигт хүүгийн түвшин
СЗХ	Санхүүгийн зохицуулах хороо
БҮЦБДО	Бодит үнэ цэнийн өөрчлөлтийг бусад дэлгэрэнгүй орлого
БҮЦАА	Бодит үнэ цэнийн өөрчлөлтийг ашиг, алдагдал
ДНБ	Дотоодын нийт бүтээгдэхүүн
СТОУС	Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандарт
СТОУС 7	Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандарт 7: Санхүүгийн хэрэглүүрийн тодруулга
СТОУС 9	Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандарт 9: Санхүүгийн хэрэглүүрүүд
СТОУС 13	Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандарт 13: Бодит үнэ цэнийн хэмжилт
ХОС	Хөрөнгө оруулалтын сан
НББОУСЗ	Нягтлан бодох бүртгэлийн олон улсын стандартын зөвлөл
СТОУТХ	Санхүүгийн тайлагналын олон улсын тайлбарын хороо
АҮМ	Алдагдал үүсэх магадлал
БДО	Бусад дэлгэрэнгүй орлого
ТТБМ	Төлбөр төлөгдөхгүй байх магадлал
ЗҮТБХТ	Зөвхөн үндсэн төлбөр ба хүүгийн төлбөр
МИК	Монголын Ипотекийн Корпораци
НХНА	Нэгж хувьцаанд ногдох ашиг



Building a better
working world

Ernst & Young Mongolia Audit LLC
15/F, Altan Joloo Tower
Seoul Street 13/A
Ulaanbaatar 14252
Mongolia

Tel: +976 11 314032 / +976 11 312005
ey.com

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

Инвескор ББСБ ХК түүний охин компаниудын хувьцаа эзэмшнчдэд

Дүгнэлт

Бид Инвескор ББСБ ХК болон түүний охин компаниуд (хамтад нь "Групп" гэх)-ийн 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх нэгтгэсэн санхүүгийн байдлын тайлан, тухайн өдрөөр дуусгавар болсон нэгтгэсэн ашиг, алдагдал ба бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайлан, нэгтгэсэн өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, нэгтгэсэн мөнгөн гүйлгээний тайлан болон нягтлан бодох бүртгэлийн материаллаг бодлогуудын товчоо болон бусад тайлбар тодруулгуудаас бүрдсэн нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангуудад аудит хийж гүйцэтгэлээ.

Бидний дүгнэлтээр нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангууд нь 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаарх Группийн нэгтгэсэн санхүүгийн байдал, тухайн өдрөөр дуусгавар болсон санхүүгийн жилийн нэгтгэсэн үйл ажиллагааны үр дүн, нэгтгэсэн мөнгөн гүйлгээг Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Олон Улсын Стандартын Зөвлөл ("НББОУС")-өөс баталж гаргасан Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартуудын ("СТОУС")-ын дагуу материаллаг алдаагүй, бодитой илэрхийлсэн байна.

Дүгнэлтийн үндэслэл

Бид энэхүү аудитыг Аудитын олон улсын стандарт ("АОУС")-ын дагуу хийж гүйцэтгэлээ. Уг стандартуудын дагуу хүлээсэн үүрэг хариуцлагыг энэхүү тайлангийн "Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн аудитад хүтээх аудиторын үүрэг хариуцлага" хэсэгт харуулав. Бид Нягтлан бодогчдын ёс зүйн олон улсын стандартын зөвлөлөөс баталсан "Мэргэжсэн нягтлан бодогчдын ёс зүйн дүрэм"-ийн дагуу Группээс хараат бус бөгөөд уг дүрэмд заасны дагуу өөрсдийн бусад ёс зүйн үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн болно. Бидний олж авсан аудитын нотолгоо нь бидний гаргасан дүгнэлтэд хангалттай, зохистой үндэслэл болж чадна гэдэгт бид итгэлтэй байна.

Аудитын гол асуудлууд

Аудитын гол асуудлууд гэдэг нь тайлант жилийн нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн аудитад хамгийн их ач холбогдолтой байсан гэж аудиторын мэргэжлийн үнэлэмжээр үзсэн асуудлууд юм. Эдгээр асуудлуудыг нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн аудитын хүрээнд бүхэлд нь анхаарч, аудиторын дүгнэлт өгөхдөө авч үзсэн бөгөөд бид уг асуудлуудын талаар тусдаа дүгнэлт гаргадаггүй болно. Аудитын гол асуудлыг бид хэрхэн авч үзсэн талаарх тайлбарыг дор өгөв.

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн аудитад хүтээх аудиторын үүрэг хариуцлага хэсэгт дурдсан үүрэг хариуцлагууд болон эдгээр асуудлуудтай холбоотой үүрэг хариуцлагыг бид бүрэн биелүүлсэн. Үүний дагуу бид нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангуудын материаллаг буруу илэрхийлэгдэх эрсдэлийн үнэлгээнд тохирсон аудитын горимуудыг гүйцэтгэсэн. Дор дурдсан асуудлыг анхаарч үзэхдээ гүйцэтгэсэн горимуудыг багтаасан аудитын горимуудын үр дүн нь энд хавсаргасан нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангуудад өгсөн бидний аудитын дүгнэлтийн үндэслэл болно.

Аудитын гол асуудлууд

Гүйцэтгэсэн аудитын горимууд

Зээлийн үнэ цэнийн бууралт

Удирдлага нь хорогдуулсан өртгөөр бүртгэгдсэн харилцагчдад олгосон зээл болон урьдчилгааны үнэ цэнийн бууралтыг тооцохдоо үнэлэмж болон өндөр түвшний төсөөлөл ашигладаг.

2024 оны 12-р сарын 31-ний байдлаар хорогдуулсан өртгөөр бүртгэсэн харилцагчдад олгосон зээл болон урьдчилгаа нь 732.977.470 мянган төгрөг буюу Группийн нийт хөрөнгийн 79.2%-ийг эзэлж байгаа бөгөөд холбогдох тооцооллын тодорхойгүй байдлаас үүдэн харилцагчдад олгосон зээл болон урьдчилгааны үнэ цэнийн бууралтыг бид аудитын гол асуудал гэж үзсэн.

2024 оны 12-р сарын 31-ний өдрийн байдлаарх харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгааны үнэ цэнийн бууралтын алдагдлын санг тооцоолох аргачлалыг үнэлэхдээ бид компанийн ХБЗА-ыг батлах, бүртгэх, хянах хяналтын загвар болон үйл ажиллагааны үр дүнтэй байдлыг үнэлэх, мөн харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгааны үнэ цэнийн бууралтыг тооцоолох ХБЗА-ын загварт Группийн ашигласан арга зүй, өгөгдөл, төсөөллүүдийг үнэлэх зэрэг аудитын горимуудыг гүйцэтгэсэн.



Building a better
working world

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН (ҮРГЭЛЖЛЭЛ)

Инвескор ББСБ ХК түүний охин компаниудын хувьнаа эзэмшин чдэд (үргэлжлэл)

Аудитын гол асуудлууд (үргэлжлэл)

Аудитын гол асуудлууд	Гүйцэтгэсэн аудитын горимууд
Зээлийн үнэ цэнийн бууралт Үнэ цэнийн бууралтын аргачлал нь ирээдүйг таамагласан Хүлээгдэж Буй Зээлийн Алдагдал (ХБЗА)-ын загварт суурилсан. Энэхүү ХБЗА-ын загварын бүрэлдэхүүн хэсгүүд нь ихээхэн төсөөлөл, болон тооцоолол шаарддаг. Үүнд: - ХБЗА загвар боловсруулах, загварын гол өгөгдлүүд болох Төлбөр Төлөгдөхгүй Байх Магадлал ("ТТБМ") болон Алдагдал үүсэх магадлал ("АҮМ")-ыг сонгох; - Чанаргүйдэлд Өртөх Дүн ("ЧӨД") болон ашиглагдаагүй зээлийн үүргийн хөрвүүлэлтийн коэффициентийг тодорхойлох; ба - ХБЗА-ын загварт оруулах эдийн засгийн өгөгдлүүдийг тодорхойлохын тулд ирээдүйн макро эдийн засгийн хувилбаруудыг сонгох, мөн тэдгээрийг магадлалаар нь жинлэх; Холбогдох нягтлан бодох бүртгэлийн бодлого болон нягтлан бодох бүртгэлийн гол тооцооллууд болон үнэлэмжүүдийг нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн Тодруулга 3-т толилуулсан. Харилцагчдад олгосон зээл болон урьдчилгаа мөн тэдгээртэй холбогдох зээлийн эрсдэлийн удирдлагын тодруулгуудыг нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн Тодруулга 2.4, 7, 14, 36-д тус тус толилуулсан.	Арга зүйг үнэлэхдээ бид Группийн ХБЗА-ын загвар болон ашигласан арга зүй, таамаглалын удирдлагын үндэслэлийн талаарх ойлголтыг авч, загварын үндэслэлтэй байдлыг үнэлж, салбарын жишгтэй харьцуулсан. Түүнчлэн бид ашигласан таамаглалуудын үндэслэлтэй байдал, шатлалын ангиллын үндэслэл, ТТБМ, АҮМ болон ЧӨД-ийг тодорхойлох оновчтой байдал, загварт тусгагдсан макро эдийн засгийн хэтийн хувьсагчдыг авч үзсэн. Шатлалын ангилал зохистой эсэхийг шалгахдаа бид тайлант өдрийн байдлаар зээлийн хугацаа хэтрэлтийн мэдээлэл, ХБЗА-ын загвар ашигласан гол өгөгдлүүдийг Группийн боломжит дотоод эх үүсвэрээс олж авсан түүхэн мэдээлэл, гадаад эх үүсвэрээс олж авсан тухайн салбарын болон санхүү, эдийн засгийн мэдээллүүдтэй харьцуулсан. Бидний хяналтын горимд дараах ажлууд багтсан. Үүнд: - Санамсаргүй түүврийн аргаар, ТТБМ, АҮМ-ыг дотоод болон гадаад эх сурвалжийн мэдээллүүдтэй харьцуулсан; - Зээлийн хөрвүүлэлтийн хүчин зүйлсийн таамаглалыг оролцуулан ашигласан ЧӨД-ийн зохистой байдлыг санамсаргүй түүврийн үндсэн дээр үнэлсэн; ба - Макро эдийн засгийн хэмжүүрүүдийг боломжит гадаад эх сурвалжийн мэдээллүүдтэй тулгасан; Бид ХБЗА-ын загварын гол өгөгдлүүдэд ашигласан үнэлэмжүүдийн тууштай байдлыг өнгөрсөн оны үзүүлэлттэй харьцуулах байдлаар авч үзсэн. Мөн бид нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангуудын холбогдох тодруулгуудын зохистой байдлыг үнэлсэн.

Жилийн тайланд тусгагдсан бусад мэдээлэл

Группийн Захирлууд болон Гүйцэтгэх удирдлагууд бусад мэдээлэлд хариуцлага хүлээнэ. Бусад мэдээлэл гэдэгт аудитын тайлан гарсан өдрөөс хойш гарахаар хүлээгдэж буй жилийн тайланд тусгагдах нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангууд болон тэдгээрт хамаарах аудиторын тайлангаас бусад мэдээлэл ("Бусад хэсэг") багтана.

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангуудад өгсөн бидний дүгнэлт нь бусад мэдээлэлд хамрахгүй бөгөөд тэдгээрт аливаа хэлбэрийн баталгаажуулах дүгнэлт гаргадаггүй болно.

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангуудын аудиттай холбоотой бидний хүлээх хариуцлага нь бусад мэдээллийг уншиж, тэдгээр нь санхүүгийн тайлангууд эсвэл аудитын явцад бидний олж авсан мэдээллээс материаллаг байдлаар зөрүүтэй эсвэл алдаатай эсэхийг харгалзаж үзэх явдал юм.

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН (ҮРГЭЛЖЛЭЛ)

Инвескор ББСБ ХК түүний охин компаниудын хувьцаа эзэмшигчдэд (үргэлжлэл)

Жилийн тайланд тусгагдсан бусад мэдээлэл (үргэлжлэл)

Жилийн тайлангийн "Бусад хэсэг"-ийг унших үед тэнд материаллаг буруу илэрхийлэл байна гэж дүгнэвэл уг асуудлын талаар бид засаглал харнуцсан этгээдүүдэд мэдэгдэх шаардлагатай байдаг.

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангуудтай холбоотойгоор удирдлага болон засаглах эрх мэдэл бүхний этгээдүүдийн үүрэг харнуцлага

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангуудыг СТОУС-ын дагуу бэлтгэх, бодитойгоор илэрхийлэх ба залилан, алдааны улмаас үүсч болох материаллаг буруу илэрхийлэлгүй нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэх боломжийг бий болгоход шаардлагатай гэж удирдлагын тодорхойлсон дотоод хяналтуудад удирдлага харнуцлага хүлээнэ.

Группийн удирдлага нь нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэхдээ Группийн үйл ажиллагааг зогсоох эсвэл татан буулгахаар төлөвлөсөн эсвэл эдгээрээс өөр бодит сонголт байхгүйгээс бусад тохиолдолд тасралтгүй байх зарчмын дагуу Группийн үйл ажиллагааг тасралтгүй явуулах чадварыг үнэлэх, боломжтой бол тасралтгүй байх зарчимтай холбоотой асуудлуудыг тодруулах, нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх суурийг хэрэглэх үүрэгтэй.

Засаглал харнуцсан этгээдүүд нь Группийн санхүүгийн тайлагналын үйл явцад хяналт тавих үүрэгтэй.

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн аудитад хүлээх аудиторовн үүрэг харнуцлага

Залилан эсвэл алдаанаас үүссэн материаллаг буруу илэрхийллээс санхүүгийн тайлан нь бүхэлдээ ангид эсэх талаарх үндэслэлтэй баталгаа олж авах, дүгнэлт бүхий аудиторовн тайлан гаргах нь бидний зорилго юм.

Зохистой баталгаажуулалт гэдэг нь өндөр түвшний баталгаажуулалт боловч "АОУС"-ын дагуу хийгдсэн аудит нь оршин байгаа материаллаг буруу илэрхийллийг байнга илрүүлнэ гэсэн баталгаа биш юм. Буруу илэрхийлэл нь залилан эсвэл алдаанаас үүсч болох ба хэрэв тэдгээр нь дангаараа эсвэл нийтдээ нэгтгэсэн санхүүгийн тайланд үндэслэн гаргасан хэрэглэгчдийн эдийн засгийн шийдвэрт нөлөөлөх магадлалтай бол материаллагт тооцогдоно.

"АОУС"-ын дагуу хийх аудитын үед бид мэргэжлийн үнэлэмж, мэргэжлийн үл итгэх зарчмыг баримтлан ажилладаг. Бид мөн:

- Залилан эсвэл алдааны улмаас үүсч болох нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн материаллаг буруу илэрхийллийн эрсдэлүүдийг таних, үнэлэх, тэдгээр эрсдэлд тохирох аудитын горимуудыг боловсруулах, гүйцэтгэх, өөрсдийн дүгнэлтэд үндэслэл болохуйц хангалттай, зохистой аудитын нотолгоог олж авах. Залилан нь хуйвалдах, бичиг баримт хуурамчаар үйлдэх, санаатайгаар орхиндуулах, буруу мэдэгдэл хийх, дотоод хяналтыг зөрчих зэрэг үйлдлүүдтэй холбоотой байж болох тул залилангаас үүдэн гарсан материаллаг буруу илэрхийллийг илрүүлэхгүй байх эрсдэл нь алдаанаас үүдэн гарсан буруу илэрхийллийг илрүүлэхгүй байх эрсдэлээс өндөр байдаг.
- Группийн дотоод хяналтын үр нөлөөтэй байдалд дүгнэлт өгөх зорилгоор биш тухайн нөхцөл байдалд тохирохуйц аудитын горим боловсруулахын тулд аудитад хамааралтай дотоод хяналтын талаар ойлголт олж авах.
- Хэрэгжүүлсэн нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогууд нь зохистой эсэх, удирдлагын зүгээс нягтлан бодох бүртгэлийн ойролцоолсон тооцооллууд, тэдгээрт холбогдох тодруулгууд нь үндэслэлтэй эсэхийг үнэлэх.
- Нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх зарчмыг удирдлага зохистой хэрэглэсэн эсэх, олж авсан аудитын нотолгоонд үндэслэн Группийн үйл ажиллагаагаа тасралтгүй явуулах чадамжид мэдэгдэхүйц эргэлзээ үүсгэж болох үйл явдал эсвэл нөхцөл байдалтай холбоотой материаллаг тодорхой бус байдал байгаа эсэхийг дүгнэх. Хэрэв материаллаг тодорхой бус байдал байна гэж дүгнэвэл, бид аудиторовн тайландаа нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн холбогдох тодруулгыг хийж өгөх эсвэл нийм тодруулга хангалтгүй бол дүгнэлтээ өөрчлөх шаардлагатай болдог. Аудиторовн тайлан гарах өдөр хүртэл олж авсан аудитын нотолгоонд үндэслэн бид дүгнэлтээ гаргадаг. Гэхдээ ирээдүйн үйл явдал эсвэл нөхцөл байдал Группийн тасралтгүй байх зарчмыг алдагдуулж болно.

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН (ҮРГЭЛЖЛЭЛ)

Инвектор ББСБ ХК түүний охин компаниудын хувьцаа эзэмшигчдэд (үргэлжлэл)

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн аудитад хүлээх аудиторын үүрэг хариуцлага (үргэлжлэл)

- Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангууд (үүнд тодруулгууд багтана)-ын ерөнхий толилуулга, бүтэц, агуулгыг үнэлэх мөн санхүүгийн тайлангууд нь бодитой илэрхийлэгдэх шаардлагыг хангахуйц байдлаар холбогдох ажил гүйлгээ, үйл явдлуудыг илэрхийлсэн эсэхийг үнэлэх.
- Нэгтгэсэн санхүүгийн тайланд дүгнэлт гаргахын тулд Группийн компаниудын санхүүгийн мэдээлэл болон бизнесийн үйл ажиллагаатай холбоотой хангалттай, зохистой аудитын нотолгоо олж авах зорилгоор Группийн аудитын төлөвлөгөө боловсруулж, гүйцэтгэх. Бид Группийн аудитыг чиглүүлэх хянах, гүйцэтгэх үүрэг хүлээдэг. Бид өөрсдийн аудитын дүгнэлтэд дангаараа хариуцлага хүлээнэ.

Бид аудитын ажлын төлөвлөсөн хамрах хүрээ, цаг хугацаа, томоохон хэмжээний дутагдал болон аудитын явцад олж тогтоосон дотоод хяналтын томоохон доголдлын талаар засаглал хариуцсан этгээдүүдэд мэдэгддэг.

Мөн бид өөрсдийн хараат бус байдлыг хөндсөн ёс зүйн шаардлагуудыг хангасан тухай мэдэгдлийг засаглал хариуцсан этгээдүүдэд хүргэж, бидний хараат бус байдалд зохистойгоор хамааралтай гэж үзэж болох бүхний л харилцаа болон бусад асуудлуудын талаар болон хэрвээ шаардлагатай тохиолдолд аливаа эрсдэлийг арилгахаар авсан арга хэмжээг мэдэгддэг.

Засаглал хариуцсан этгээдүүдэд мэдэгдсэн асуудлаас бид тухайн тайлант жилийн нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн аудитад хамгийн өндөр ач холбогдол бүхний асуудлуудыг аудитын гол асуудлууд гэж тодорхойлдог. Хууль тогтоомж нь уг асуудлуудын талаар олон нийтэд мэдээллэхийг хориглосон эсхүл тун ховор тохиолдолд аудиторын тайланд тухайн асуудлуудын талаар мэдээллэх нь олон нийтийн хүртэх үр өгөөжөөс илүү сөрөг үр дагавартай гэж үзсэнээс бусад тохиолдолд тэдгээр асуудлуудыг бид аудиторын тайландаа толилуулдаг.

Бусад зүйл

2023 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн эцсийн Группийн нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангуудад өөр аудитор аудит хийж гүйцэтгэсэн ба 2024 оны 5 дугаар сарын 14-ний өдөр эдгээр нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангуудын талаар зөрчилгүй дүгнэлт өгсөн.

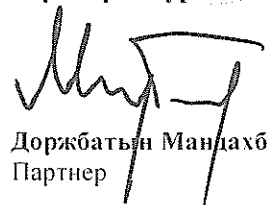
Энэхүү тайланг өөр ямар нэгэн зорилгоор бнш, Монгол Улсын "Компанийн тухай хууль"-ийн 94 дүгээр зүйлд заасны дагуу Группийн хувьцаа эзэмшигчдийн захиалгаар аудитыг гүйцэтгэн Группийн хувьцаа эзэмшигчдэд зориулан гаргалаа. Бид энэхүү тайлангийн агуулгын хүрээнд өөр аливаа нэг гуравдагч талын өмнө хариуцлага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

Ernst & Young Mongolia Audit LLC

ЭРНСТ ЭНД ЯНГ МОНГОЛИЯ АУДИТ ХХК

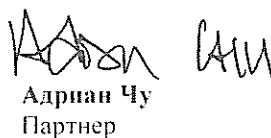
Мэргэшсэн нягтлан бодогчид

Гарын үсэг зурсан:



Доржбатын Мандахбаяр
Партнер

Баталсан:



Адриан Чу
Партнер

Монгол улс, Улаанбаатар хот
Огноо: 2025 оны 4 дүгээр сарын 11

ИНВЕСКОР ББСБ ХК ТҮҮНИЙ ОХИН КОМПАНИУД

2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн

Нэгтгэсэн ашиг, алдагдал болон бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайлан

	Тодруулга	2024 мян.төг	2023 мян.төг
Үр ашигт хүүгийн аргаар тооцоолсон хүүгийн орлого	4	224,532,959	125,736,007
Үр ашигт хүүгийн аргаар тооцоолсон хүү болон түүнтэй адилтгах зардал	4	(81,602,827)	(46,101,689)
Бусад хүү болон түүнтэй адилтгах зардал	4	(1,931,318)	(636,792)
Хүүгийн цэвэр орлого		140,998,814	78,997,526
Хураамж ба шимтгэлийн орлого	5	24,886,689	16,012,796
Хураамж ба шимтгэлийн зардал	5	(448,765)	(684,437)
Хураамж, шимтгэлийн цэвэр зардал		24,437,924	15,328,359
БҮЦАА-аар илэрхийлэгдэх бусад санхүүгийн хэрэглүүрийн цэвэр алдагдал	6	(318,823)	(282,556)
Санхүүгийн хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын сангийн зардал	7	(18,461,799)	(8,393,672)
Үйл ажиллагааны бусад орлого	8	2,405,824	1,309,254
Үйл ажиллагааны цэвэр орлого		149,061,940	86,958,911
Хүний нөөцийн зардал	9	(20,069,009)	(13,864,945)
Үндсэн хөрөнгийн элэгдэл	19	(1,574,041)	(1,225,857)
Биет бус хөрөнгийн хорогдуулга	20	(665,734)	(501,711)
Ашиглах эрхтэй хөрөнгийн хорогдуулга	21	(1,145,669)	(1,261,841)
Үйл ажиллагааны бусад зардал	10	(18,316,282)	(10,362,561)
Татварын өмнөх ашиг		107,291,205	59,741,996
Орлогын албан татварын зардал	11.1	(23,852,551)	(15,163,777)
Тайлант жилийн ашиг		83,438,654	44,578,219
Тайлант жилийн ашгаас:			
Толгой компанийн хувьцаа эзэмшигчдэд ногдох		82,977,180	44,280,422
Хяналтын бус багц эзэмшигчдэд ногдох		461,474	297,797
		83,438,654	44,578,219
Нэгж хувьцаанд ногдох ашиг (төгрөгөөр):			
Нэгж хувьцаанд ногдох үндсэн ашиг	12	1,095	585
Нэгж хувьцаанд ногдох хорогдуулсан ашиг	12	1,073	585

Холбогдох тодруулгууд нь энэхүү нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн саллигүй хэсэг болно.

ИНВЕСКОР ББСБ ХК ТҮҮНИЙ ОХИН КОМПАНИУД

2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн

Нэгтгэсэн ашиг, алдагдал болон бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайлан (үргэлжлэл)

Тодруулга	2024 мян.төг	2023 мян.төг
Бусад дэлгэрэнгүй орлого/(алдагдал), цэвэр:		
<i>Дараагийн тайлант хугацаанд ашиг, алдагдлын тайланруу дахин ангилагдахгүй бусад дэлгэрэнгүй орлого (татварын дараах):</i>		
Өмчийн аргаар бүртгэсэн хөрөнгө оруулалтын бодит үнэ цэнийн нөөцийн цэвэр өөрчлөлт	1,636,635	(693,487)
<i>Дараагийн тайлант хугацаанд ашиг, алдагдлын тайлан руу дахин ангилагдах бусад дэлгэрэнгүй орлого (татварын дараах):</i>		
- Гадаад үйл ажиллагааны ханшийн хөрвүүлэлтээс үүссэн валютын арилжааны олз	(77,972)	(285,901)
Бусад дэлгэрэнгүй орлого/(зарлага), цэвэр (татварын дараах)	1,558,663	(979,388)
Тайлант жилийн нийт дэлгэрэнгүй орлого	84,997,317	43,598,831
Нийт дэлгэрэнгүй орлогоос:		
Толгой компанийн хувьцаа эзэмшигчдэд ногдох	84,475,187	43,376,512
Хяналтын бус багц эзэмшигчдэд ногдох	522,130	222,319

Холбогдох тодруулгууд нь нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

ИНВЕСКОР ББСБ ХК ТҮҮНИЙ ОХИН КОМПАНИУД

2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх

Нэгтгэсэн санхүүгийн байдлын тайлан

	Тодруулга	2024 мян.төг	2023 мян.төг
Хөрөнгө			
Бэлэн ба банкин дахь мөнгө	13	135,263,686	81,902,828
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	14	732,977,470	484,888,958
БҮЦБДО-оор илэрхийлэгдэх санхүүгийн хөрөнгө	15	21,910,646	7,587,265
Бусад хөрөнгө	16	6,267,145	6,291,377
Өмчлөх бусад хөрөнгө	17	2,366,355	1,025,379
Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй хөрөнгө	18	3,309,939	—
Үндсэн хөрөнгө	19	13,540,144	11,674,362
Биет бус хөрөнгө	20	5,891,772	4,785,379
Ашиглах эрхтэй хөрөнгө	21	3,223,384	2,148,444
Гүүдвил	22	292,627	292,627
Хойшлогдсон татварын хөрөнгө	11.3	1,208,394	—
Нийт хөрөнгө		926,251,562	600,596,619
Өр төлбөр			
Зээлээр авсан санхүүжилт	23	323,502,282	214,787,474
Бондын өр төлбөр	24	124,581,919	67,443,385
Итгэлцлийн үйлчилгээний өр төлбөр	25	207,389,691	141,098,586
Хоёрдогч өглөг	26	1,333,156	1,818,929
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүрүүд	27	601,379	282,556
Бусад өр төлбөр	28	9,617,962	9,649,900
Түрээсийн өр төлбөр	29	3,340,561	2,147,496
Орлогын албан татварын өглөг	11.2	7,361,200	7,396,351
Хойшлогдсон татварын өглөг	11.3	—	262,409
Нийт өр төлбөр		677,728,150	444,887,086
Эздийн өмч			
Хувьцаат капитал	30	17,193,952	17,193,952
Нэмж төлөгдсөн капитал	30	29,820,733	29,820,733
Давуу эрхийн хувьцаа	30	11,831,009	—
Бусад нөөц	31	7,005,398	1,690,885
Хуримтлагдсан ашиг		181,045,373	105,760,518
Хөрвүүлэлтийн нөөц		14,628	153,256
Толгой компанийн хувьцаа эзэмшигчдэд ногдох эздийн өмч		246,911,093	154,619,344
Хяналтын бус багц эзэмшигчдэд ногдох	32	1,612,319	1,090,189
Нийт эздийн өмч		248,523,412	155,709,533
Нийт өр төлбөр ба эздийн өмч		926,251,562	600,596,619

Холбогдох тодруулгууд нь нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн саллигүй хэсэг болно.

ИНВЕСКОР ББСБ ХК ТҮҮНИЙ ОХИН КОМПАНИУД

2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн

Нэгтгэсэн өмчийн өөрчлөлтийн тайлан

	Хувьцаат капитал	Нэмж төлөгдсөн капитал	Давуу эрхийн хувьцаа	Бусад нөөц	Хөрвүүлэлт- ийн нөөц	Хуримтлагд- сан ашиг	Нийт	Хяналтын бус багц эзэмшигчдэд ногдох	Нийт эздийн өмч
	мян.төг (Тодруулга 30)	мян.төг (Тодруулга 30)	мян.төг (Тодруулга 30)	мян.төг (Тодруулга 31)	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг (Тодруулга 32)	мян.төг
2023 оны 1 сарын 1-нээр	17,193,952	29,820,733	—	2,384,372	363,679	64,358,379	114,121,115	257,455	114,378,570
Тайлант жилийн ашиг	—	—	—	—	—	44,280,422	44,280,422	297,797	44,578,219
Бусад дэлгэрэнгүй орлого	—	—	—	(693,487)	(210,423)	—	(903,910)	(75,478)	(979,388)
Нийт дэлгэрэнгүй орлого	—	—	—	(693,487)	(210,423)	44,280,422	43,376,512	222,319	43,598,831
Нэмж гаргасан хувьцаа	—	—	—	—	—	—	—	1,222,639	1,222,639
Төлсөн ногдол ашиг**	—	—	—	—	—	(2,878,283)	(2,878,283)	(612,224)	(3,490,507)
2023 оны 12 сарын 31, 2024 оны 1 сарын 1	17,193,952	29,820,733	—	1,690,885	153,256	105,760,518	154,619,344	1,090,189	155,709,533
Тайлант жилийн ашиг	—	—	—	—	—	82,977,180	82,977,180	461,474	83,438,654
Бусад дэлгэрэнгүй орлого	—	—	—	1,636,635	(138,628)	—	1,498,007	60,656	1,558,663
Нийт дэлгэрэнгүй орлого	—	—	—	1,636,635	(138,628)	82,977,180	84,475,187	522,130	84,997,317
Нэмж гаргасан хувьцаа (Тодруулга 30)	—	—	12,000,000	—	—	—	12,000,000	282,114	12,282,114
Хувьцаа гаргахтай холбоотой зардал	—	—	(168,991)	—	—	—	(168,991)	—	(168,991)
Хэрэгжсэн дахин үнэлгээний нөөц	—	—	—	(170,929)	—	170,929	—	—	—
Төлсөн ногдол ашиг**	—	—	—	—	—	(4,014,447)	(4,014,447)	(282,114)	(4,296,561)
Тусгай зориулалттай нөөцийн хөдөлгөөн*	—	—	—	3,848,807	—	(3,848,807)	—	—	—
2024 оны 12 сарын 31	17,193,952	29,820,733	11,831,009	7,005,398	14,628	181,045,373	246,911,093	1,612,319	248,523,412

* Нөөцд тусгай зориулалтын нөөц багтсан ба уг нөөцийг Санхүүгийн Зохицуулах Хорооны (“СЗХ”) шаардлагад нийцүүлэн байгуулсан (Тодруулга 31).

** Тайлант жилд, Групп нь 2023 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаарх хуримтлагдсан ашгаас хувьцаа эзэмшигчдэд 4,014,447 мянган төгрөг (2023 онд: 2.878.283 мянган төгрөг)-ийн ногдол ашиг зарласан.

Холбогдох тодруулгууд нь нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

ИНВЕСКОР ББСБ ХК ТҮҮНИЙ ОХИН КОМПАНИУД

2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн

Нэгтгэсэн мөнгөн гүйлгээний тайлан

	Тодруулга	2024 мян.төг	2023 мян.төг
ҮНДСЭН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ			
Татварын өмнөх ашиг		107,291,205	59,741,996
<i>Тохируулга:</i>			
Хүүгийн зардал	4	83,534,145	46,738,481
БҮЦАА-аар илэрхийлэгдэх санхүүгийн хэрэглүүрийн бодит үнэ цэнийн өөрчлөлт	6	318,823	282,556
Санхүүгийн хэрэглүүрийн үнэ цэнийн бууралтын гарз	7	18,461,799	8,393,672
Үндсэн хөрөнгө борлуулсны (олз)/гарз, цэвэр	8	(14,323)	452
Өмчлөх бусад хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын буцаалт	8	(814,438)	(56,892)
Ногдол ашгийн орлого	8	(268,068)	(175,651)
Үндсэн хөрөнгө данснаас хассаны гарз	10	61,108	91,764
Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын гарз	10	160,560	—
Гадаад валютын хэрэгжээгүй зөрүү	10	(335,875)	91,213
Өмчлөх бусад хөрөнгө борлуулсны (олз)/гарз	10	118,112	(4,102)
Өмчлөх бусад хөрөнгийг данснаас хассаны гарз	10	—	9,787
Үндсэн хөрөнгийн элэгдэл	19	1,574,041	1,225,857
Биет бус хөрөнгийн хорогдуулга	20	665,734	501,711
Ашиглах эрхтэй хөрөнгийн хорогдуулга	21	1,145,669	1,261,841
Ажлын капиталын өөрчлөлтийн өмнөх үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		211,898,492	118,102,685
<i>Үйл ажиллагааны хөрөнгө, өр төлбөрийн өөрчлөлтүүд:</i>			
3 сараас дээш хугацаатай банкуудаас авах авлага		(2,801,000)	300,000
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа		(266,035,696)	(219,868,584)
Бусад хөрөнгө		(6,945,224)	(3,244,276)
Бусад өр төлбөр		2,716,606	8,395,566
Үндсэн үйл ажиллагаан дзарцуулсан мөнгөн гүйлгээ		(61,166,822)	(96,314,609)
Төлсөн орлогын албан татвар	11.2	(25,685,968)	(10,574,788)
Төлсөн түрээсийн өр төлбөрийн хүүгийн хэсэг		(758,704)	(253,487)
Төлсөн хүү		(71,466,025)	(39,082,044)
Үйл ажиллагаанд зарцуулсан цэвэр мөнгөн гүйлгээ		(159,077,519)	(146,224,928)
ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТЫН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ			
Үндсэн хөрөнгийн худалдан авалт		(3,531,735)	(7,086,624)
Үндсэн хөрөнгө борлуулсны орлого		42,759	316,128
Биет бус хөрөнгийн худалдан авалт		(1,772,493)	(1,542,527)
Өмчлөх бусад хөрөнгө борлуулсны орлого		(718,491)	2,302,881
Хөрөнгө оруулалтын худалдан авалт		(19,990,320)	(3,693,480)
Хөрөнгө оруулалт борлуулсны орлого		7,938,978	2,322,764
Хүлээн авсан ногдол ашиг		268,068	175,651
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагаанд зарцуулсан цэвэр мөнгөн гүйлгээ		(17,763,234)	(7,205,207)

Холбогдох тодруулгууд нь нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

ИНВЕСКОР ББСБ ХК ТҮҮНИЙ ОХИН КОМПАНИУД

2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн

Нэгтгэсэн мөнгөн гүйлгээний тайлан (үргэлжлэл)

	Тодруулга	2024 мян.төг	2023 мян.төг
САНХҮҮГИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ			
Зээлээр авсан санхүүжилтийн татан авалт		687,546,412	255,971,684
Зээлээр авсан санхүүжилтийн эргэн төлөлт		(572,403,349)	(112,390,308)
Гаргасан бонд		122,199,567	68,657,983
Бондын эргэн төлөлт		(66,300,000)	(46,101,096)
Харилцагчаас татсан итгэлцэл		307,028,578	37,088,273
Харилцагчдад төлсөн итгэлцэл		(246,019,328)	(12,722,611)
Төлсөн ногдол ашиг		(4,014,447)	(3,490,507)
Түрээсийн үндсэн төлбөр	29	(1,109,697)	(1,645,963)
Санхүүгийн үйл ажиллагаанаас олсон цэвэр мөнгөн гүйлгээ		226,927,736	185,367,455
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн цэвэр өсөлт		50,086,983	31,937,320
Гадаад валютын ханшийн зөрүү		484,305	83,714
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө эхний үлдэгдэл	13	80,715,363	48,694,329
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө эцсийн үлдэгдэл	13	131,286,651	80,715,363
ХҮҮТЭЙ ХОЛБООТОЙ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ:			
Хүлээн авсан хүүгийн орлого		204,970,982	120,030,111
Хүүний төлөлт		(72,224,729)	(39,335,531)

Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээнээс үүссэн өр төлбөрийн хөдөлгөөн:

	Зээлээр татсан санхүүжилт		Бондын өглөг	
	2024	2023	2024	2023
	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг
1 сарын 1-нээр	214,787,474	69,450,389	67,443,385	44,170,514
Шинээр нэмэгдсэн	687,546,412	255,971,684	122,199,567	68,657,983
Хуримтлагдсан хүү	32,309,242	14,469,068	18,052,643	9,285,547
Хүүгийн төлөлт	(27,286,308)	(12,218,500)	(16,966,536)	(8,569,563)
Үндсэн зээлийн эргэн төлөлт	(572,403,349)	(112,390,308)	(66,300,000)	(46,101,096)
Хувьцаа руу шилжүүлсэн	(12,000,000)	—	—	—
Гадаад валютын ханшийн хөдөлгөөн	548,811	(494,859)	152,860	—
12 сарын 31-нээр	323,502,282	214,787,474	124,581,919	67,443,385

Холбогдох тодруулгууд нь нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн саллигүй хэсэг болно.

ИНВЕСКОР ББСБ ХК ТҮҮНИЙ ОХИН КОМПАНИУД

2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн

Нэгтгэсэн мөнгөн гүйлгээний тайлан (үргэлжлэл)

	Итгэлцэл		Хөрвөх боломжтой бонд	
	2024 мян.төг	2023 мян.төг	2024 он мян.төг	2023 он мян.төг
1 сарын 1-нээр	141,098,586	111,873,636	1,818,929	2,242,798
Шинээр нэмэгдсэн	307,028,578	37,088,273	—	—
Хуримтлагдсан хүү	30,136,641	21,667,456	345,597	426,131
Хүүгийн төлөлт	(24,450,493)	(16,807,189)	(831,370)	(850,000)
Үндсэн зээлийн эргэн төлөлт	(246,019,328)	(12,722,611)	—	—
Гадаад валютын ханшийн хөдөлгөөн	(404,293)	(979)	—	—
12 сарын 31-нээр	207,389,691	141,098,586	1,333,156	1,818,929

	Түрээсийн өр төлбөр	
	2024 мян.төг	2023 мян.төг
1 сарын 1-нээр	2,147,496	1,350,371
Мөнгөн бус нэмэлт	2,358,510	2,559,549
Түрээсийн өөрчлөлт	127,717	—
Цуцлагдсан түрээс	(193,402)	(95,584)
Тайлант хугацааны хүүгийн зардал	758,704	253,487
Түрээсийн өр төлбөрийн хүүгийн төлөлт	(758,704)	(253,487)
Түрээсийн өр төлбөрийн үндсэн төлбөрийн төлөлт	(1,109,697)	(1,645,963)
Гадаад валютын ханшийн хөдөлгөөн	9,937	(20,877)
12 сарын 31-нээр	3,340,561	2,147,496

Холбогдох тодруулгууд нь нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

1. Компанийн мэдээлэл

Инвескор ББСБ ХК ("Компани") нь Монгол Улсын холбогдох хууль, тогтоомжийн дагуу, үүсгэн байгуулагчийн 2016 оны 3 дугаар сарын 29-ний өдрийн шийдвэрээр Хязгаарлагдмал Хариуцлагатай Компани хэлбэрээр байгуулагдсан. 2016 оны 03 дугаар сарын 30-ны өдөр Улсын Бүртгэлийн Ерөнхий Газарт Монгол Улсын хууль тогтоомжуудад нийцүүлэн бүртгүүлж регистрин дугаар 6060834, 9010002004 тоот гэрчилгээг авсан.

Группийн үндсэн үйл ажиллагаа нь зээл олгох, факторингийн үйл ажиллагаа, богино хугацаат санхүүгийн хэрэглүүрд хөрөнгө оруулах, итгэлцлийн үйлчилгээ, төлбөрийн баталгаа гаргах, мөнгөн гуйвуулга, төлбөрийн хэрэгсэл гаргах, дүжитал төлбөрийн шийдэл болон бичил санхүүгийн үйлчилгээ юм.

2019 оны 5 дугаар сарын 22-ны өдөр Монголын хөрөнгийн биржид нийт хувьцааныхаа 15 хувийг олон нийтэд санал болгосноор тус Групп хувьцаат компани болсон.

Монгол Улсын Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2016 оны 5 дугаар сарын 17-ны өдрийн 159 дүгээр тогтоолын дагуу Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхлэх I/554 тоот тусгай зөвшөөрлийг авсан.

Групп нь 2024 оны 12 дугаар сарын 31-нд 371 ажилтантай байсан (2023: 350).

Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн 2025 оны 4 дүгээр сарын 11-ний өдрийн тогтоолоор 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангуудыг гаргахыг зөвшөөрөв.

2. Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогууд**2.1. Тайлан бэлтгэх үндэслэл**

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайланг Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Олон Улсын Стандартын Зөвлөл (НББОУСЗ)-өөс гаргасан Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартууд (СТОУС)-ын дагуу бэлтгэсэн.

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайланг бэлтгэхэд баримталсан нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогуудыг Тодруулга 2-т тусгасан бөгөөд өөрөөр тусгайлан зааснаас бусад тохиолдолд уг бодлогуудыг толилуулж буй бүх тайлант үеүдэд тууштай баримталж мөрдсөн болно.

Группийн санхүүгийн байдлын тайлангийн зүйлсийг хөрвөх чадварынх нь дарааллаар толилуулсан. Санхүүгийн байдлын тайлангийн өдрийн дараах 12 сарын дотор (богино хугацаанд) ба 12 сараас хойших хугацаанд (урт хугацаанд) хүлээн авах эсвэл төлөх төлбөрийн талаарх шинжилгээг Тодруулга 38-д т толилуулсан.

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлан дахь дүнгүүдийг тодруулгад өөрөөр зааснаас бусад тохиолдолд дүнгүүдийг мянганы оронгоор нарийвчилж, Группийн үйл ажиллагааны валют болон Монгол Улсын мөнгөн тэмдэгт болох Монгол төгрөгөөр тайлагнасан.

Санхүүгийн тайланг СТОУС-д нийцүүлэн бэлтгэх үйл явц нь нягтлан бодох бүртгэлийн таамаглал тооцоолол хэрэглэхийг шаарддаг. Мөн Группийн удирдлагаас нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогыг хэрэгжүүлэхэд удирдлагаас үнэлгээ хэрэглэхийг шаарддаг. Нягтлан бодох бүртгэлийн чухал тооцоолол, үнэлэмж, түүний санхүүгийн тайланг бэлтгэхэд үзүүлэх нөлөөг Тодруулга 3-т тусгасан болно.

Үнэлгээний үндэслэл

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн холбогдох тодруулгад тусгайлан тодруулснаас бусад зүйлсийн хувьд түүхэн өртгийн зарчимд үндэслэн бэлтгэсэн болно (дэлгэрэнгүйг нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын хэсгээс үзнэ үү):

- БҮЦАА-аар илэрхийлсэн санхүүгийн хэрэглүүр
- БҮЦБДО-оор илэрхийлсэн санхүүгийн хэрэглүүр
- БҮЦАА-аар илэрхийлсэн үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр
- Өмчлөх бусад хөрөнгө – түүхэн өртөг эсвэл борлуулалтын зардлыг хассан зах зээлийн үнэлгээний аль бага дүнгээр бүртгэгдэнэ

Групп нь үйл ажиллагаагаа тасралтгүй үргэлжлүүлнэ гэсэн үндсэн дээр тусдаа санхүүгийн тайланг гаргасан болно.

2.2. Шинэ болон нэмэлт өөрчлөлт оруулсан стандарт, тайлбар

Групп нь нэгтгэсэн санхүүгийн тайланд батлагдсан боловч хэрэгжиж эхлээгүй байгаа нэмэлт өөрчлөлт, стандартын тайлбар болон шинэ стандартыг урьдчилан мөрдөөгүй болно.

2024 онд анх удаа хэрэгжсэн бусад нэмэлт өөрчлөлт, тайлбарыг дор тоймлон харуулав:

- НББОУС 1-ийн нэмэлт өөрчлөлтүүд *Богино хугацаат болон биелүүлэх нөхцөлт шаардлагуудтай урт хугацаат өр төлбөрийн ангилал*
- СТОУС 16-ийн нэмэлт өөрчлөлтүүд *Борлуулаад буцаан түрээсэлсэн хөрөнгийн түрээсийн өр төлбөр*

2. Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогууд (үргэлжлэл)**2.2. Шинэ болон нэмэлт өөрчлөлт оруулсан стандарт, тайлбар (үргэлжлэл)**

- СТОУС 7 болон НББОУС 7-ийн *Бэлтгэн нийлүүлэгчийн санхүүжилтийн зохируулалт* нэмэлт өөрчлөлтүүд

Эдгээр нэмэлт өөрчлөлтүүд нь тайлант хугацаанд Группийн санхүүгийн тайланд ямар нэгэн нөлөө үзүүлээгүй.

2.3. Батлагдсан боловч хэрэгжиж эхлээгүй байгаа стандартууд

Группийн нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангуудыг батлан гаргах өдрийн байдлаар батлагдсан боловч хэрэгжиж эхлээгүй байгаа стандартуудын жагсаалтыг дор үзүүлэв.

Групп нь энэхүү стандартууд болон нэмэлт өөрчлөлтүүдийг хүчин төгөлдөр хэрэгжиж эхлэх үеэс дагаж мөрдөнө.

НББОУС 21-ийн нэмэлт өөрчлөлт	<i>Оөр валютад хөрвөх боломжгүй байх¹</i>
СТОУС 9 ба СТОУС 7-ийн нэмэлт өөрчлөлт	<i>Санхүүгийн хэрэглүүрийн ангилал болон үнэлгээний нэмэлт өөрчлөлт²</i>
СТОУС 18	<i>Санхүүгийн тайлангийн толилуулга ба тодруулга³</i>
СТОУС 19	<i>Олон нийтэд хамааралгүй охин компаниуд: Тодруулга³</i>

¹ 2025 оны 1 дүгээр сарын 1-ний өдрөөс хойших тайлант жилүүдэд хүчинтэй

² 2026 оны 1 дүгээр сарын 1-ний өдрөөс хойших тайлант жилүүдэд хүчинтэй

³ 2027 оны 1 дүгээр сарын 1-ний өдрөөс хойших тайлант жилүүдэд хүчинтэй

Групп эдгээр шинэ болон нэмэлт өөрчлөлт орсон стандартын нөлөөллийг үнэлэх ажил хийж байгаа болно. Групп нь НББОУС3-өөс батлан гаргасан боловч хараахан мөрдөгдөж эхлээгүй байгаа Группийн нэгтгэсэн санхүүгийн тайланд материаллаг нөлөө үзүүлэх стандарт байхгүй гэж үзэж байна.

2.4. Нягтлан бодох бүртгэлийн материаллаг бодлогууд**(а) Нэгтгэлийн үндэслэл**

Тухайн хуулийн этгээдэд Групп хяналт тогтоосон тохиолдолд түүнийг Охин компани гэж ангилна. Групп дараах гурван нөхцөл бүгд биелсэн тохиолдолд хяналт тогтоосонд тооцогдоно: тухайн этгээдийг удирдах эрх мэдэлтэй байх; тухайн этгээдээс ирэх хувьсах өгөөжид өртөх боломжтой байх; хөрөнгө оруулагчийн эрх мэдлээ ашиглан тэдгээр хувьсах өгөөжид нөлөөлөх чадвартай байх. Эдгээр хяналтын нөхцөлүүдэд аль нэгэнд өөрчлөлт орсон байж болзошгүй нөхцөл байдал үүссэн тохиолдолд хяналтыг дахин үнэлнэ.

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайланд Групп болон түүний охин компаниудын (хамтад нь "Групп" гэх) үр дүнг нэг аж аухйн нэгж байгууллага мэтээр тусгана. Иймд группийн компаниудын хоорондын гүйлгээ болон дансны үлдэгдэл бүтнээрээ харгалзан хасагдана.

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайланд бизнесийн нэгтгэлийн үр дүнг худалдан авсан өдрөөр тусгана. Санхүүгийн байдлын тайланд худалдан авсан Группийн тодорхойлогдсон хөрөнгө, өр төлбөр болон болзошгүй өр төлбөрийг худалдан авсан өдрийн бодит үнэ цэнээр нь анхлан бүртгэнэ.

Худалдан авсан үйл ажиллагааны үр дүнг хяналтыг олж авсан өдрөөс эхлэн нэгтгэсэн дэлгэрэнгүй орлогын тайланд тусгана. Харин хяналт дууссан өдрөөс эхлэн нэгтгэсэн тайлангаас хасна.

Групп нь хяналт тогтоосон эсэхээ дахин үнэлдэг бөгөөд хэрэв дээр дурдсан хяналтын гурван нөхцөлөөс аль нэгэнд нь өөрчлөлт орсон гэж үзэх хангалттай нотолгоо, нөхцөл байдал үүссэн бол дахин үнэлгээ хийдэг. Хэрэв охин компанид эзэмших хувь хэмжээ өөрчлөгдсөн ч Групп хяналтаа алдаагүй бол уг өөрчлөлтийг эздийн өмчид бүртгэнэ.

Хэрэв Групп охин компанид тависан хяналтаа алдах тохиолдолд дараах үйлдлүүдийг хийнэ: (i) охин компанийн хөрөнгө (гүүдвильг оролцуулан) болон өр төлбөрийг; (ii) аливаа хяналтын бус багц эзэмшигчдэд ногдох дүн болон (iii) эздийн өмчид бүртгэгдсэн хуримтлагдсан хөрвүүлэлтийн зөрүүг тайлангаас хасна. Мөн дараах үзүүлэлтүүдийг бүртгэнэ: (i) хүлээн авсан төлбөрийн бодит үнэ цэнийг; (ii) үлдэгдэл хөрөнгө оруулалтын бодит үнэ цэнийг; (iii) үүссэн ашиг эсвэл алдагдлыг ашгийн эсвэл алдагдлын дансанд тусгана. Группийн өмнө нь бусад дэлгэрэнгүй орлогод тусгаж байсан бүрэлдэхүүн хэсгүүдийг тухайн хөрөнгө эсвэл өр төлбөрийг шууд худалдаж борлуулсан бол мөн адил зарчмаар ашгийн эсвэл хуримтлагдсан ашигт шилжүүлэн бүртгэнэ.

2. Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогууд (үргэлжлэл)**2.4. Нягтлан бодох бүртгэлийн материаллаг бодлогууд (үргэлжлэл)****(б) Гүүдвил**

I гүүдвилийг анх хүлээн зөвшөөрөхдөө өртгөөр нь хүлээн зөвшөөрөхдөө өртгөөр нь буюу шилжүүлсэн төлбөрүүд ба хяналтын багцын хувь оролцоонд хүлээн зөвшөөрсөн дүнгийн нийлбэрээс тодорхойлогдсон хөрөнгө ба тооцоолсон өр төлбөрийн цэвэр дүнгийн илүү гарсан хэсгээр хүлээн зөвшөөрнө. Хэрэв худалдан авсан цэвэр хөрөнгийн бодит үнэ цэн нь нийт шилжүүлсэн төлбөрийн дүнгээс давсан бол Групп бүх хөрөнгө, өр төлбөрийг зөв тодорхойлсон эсэхийг дахин хянаж, анх хүлээн зөвшөөрсөн дүн болон аргыг дахин үнэлнэ. Хэрэв дахин үнэлгээ хийсний дараа ч цэвэр хөрөнгийн бодит үнэ цэн шилжүүлсэн нийт төлбөрөөс давсан хэвээр байвал үүссэн ашгийг ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрнө.

Анхлан хүлээн зөвшөөрсний дараа гүүдвилийг, өртгөөс хуримтлагдсан алдагдлыг хассан дүнгээр бүртгэнэ. Үнийн бууралтыг хэмжихдээ, бизнесийн нэгдлийн үед олж авсан гүүдвилийг олж авсан өдрөөс эхлэн, энэхүү бизнесийн нэгдлээс ашиг хүртэхээр хүлээж буй мөнгөн урсгал үүсгэгч нэгж тус бүрт (Группийн бусад хороого, ор төлбөрүүд нь тэдгээрт харьяалагдах эсэхээс үл хамааран) хуваарилна.

Гүүдвил нь мөнгө бий болгогч нэгжийн нэг хэсгийг бүрдүүлж байгаа ба уг нэгжийн үйл ажиллагааны нэг хэсгийг борлуулсан тохиолдолд, энэ үйл ажиллагааны борлуулалтын олз, гарзыг тодорхойлохдоо борлуулсан үйл ажиллагаатай холбогдох гүүдвилийг борлуулсан үйл ажиллагааны бүртгэлийн дүнд оруулж тооцно. Энэ нөхцөлд борлуулсан гүүдвилийг борлуулсан үйл ажиллагаа, мөнгөн урсгал үүсгэгч нэгжийн борлуулалгүй авч үлдсэн хэсгийн үнэд хувь тэнцүүлэн хэмжинэ.

(в) Гадаад валютын ханшийн тэгшитгэл**(i) Гадаад валютаар хийгдсэн ажил гүйлгээ**

Гадаад валютаар гарсан ажил гүйлгээг тухайн ажил гүйлгээ гарсан өдрийн албан ханшаар бүртгэлийн валют болох төгрөгт хөрвүүлэн бүртгэдэг.

Гадаад валютаар илэрхийлэгдсэн мөнгөн хөрөнгө, өр төлбөрийг тайлангийн өдрийн албан ханшаар бүртгэлийн валют руу хөрвүүлэн илэрхийлдэг. Төлөгдөөгүй мөнгөн хөрөнгө, өр төлбөрийг дахин хөрвүүлснээс үүссэн ханшийн зөрүүг ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрдөг.

Ханшийн зөрүүнээс үүссэн олз, гарзыг тухайн тайлант жилийн ашиг, алдагдлаар зөвшөөрч тайлагнадаг. Гэсэн хэдий ч дараах зүйлийг хөрвүүлснээс үүссэн гадаад валютын ханшийн зөрүүг БДО-д хүлээн зөвшөөрдөг

- Зах зээлийн үнэлгээний дараах өөрчлөлтийг БДО-д тусгах сонголтыг хийсэн өмчийн хөрөнгө оруулалт;

(ii) Гадаад үйл ажиллагаа

Нэгтгэхдээ гадаад дахь үйл ажиллагааны үр дүнг тухайн гүйлгээ гарсан үеийн ханштай ойролцоо ханшаар төгрөгт хөрвүүлнэ. Гадаад дахь үйл ажиллагааны бүх хөрөнгө, өр төлбөр болон түүний дотор эдгээр үйл ажиллагааг худалдан авснаар үүссэн гүүдвилийг тайлант өдрийн ханшаар хөрвүүлнэ. Эхний цэвэр хөрөнгийн үлдэгдлийг нээлтийн ханшаар хөрвүүлэх, мөн гадаад үйл ажиллагааны үр дүнг тухайн үеийн бодит ханшаар хөрвүүлэх явцад үүссэн ханшийн зөрүүг бусад дэлгэрэнгүй орлогод бүртгэн, хөрвүүлэлтийн нөөцөд хуримтлуулна.

Гадаад дахь үйл ажиллагааг борлуулах үед, тухайн үйл ажиллагаатай холбоотой хөрвүүлэлтийн нөөцөд хуримтлагдсан ханшийн зөрүүг борлуулалтын ашиг, алдагдлын нэг хэсэг болгон нэгтгэсэн дэлгэрэнгүй орлогын тайланд бүртгэнэ.

(г) Санхүүгийн хөрөнгүүд ба санхүүгийн өр төлбөрүүд**(i) Хүлээн зөвшөөрөлт ба анхны хэмжилт**

Групп харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа, итгэлцэл болон гаргасан өрийн үнэт цаасыг анх үүссэн өдрөөр нь хүлээн зөвшөөрнө. Бусад бүх санхүүгийн хэрэглүүр (санхүүгийн хөрөнгийн тогтмол худалдан авалт, борлуулалтыг хамруулаад)-ийг Групп гэрээний дагуу үүрэг хариуцлага хүлээх болсон үеэс буюу арилжаа хийгдэх үед хүлээн зөвшөөрнө.

БҮЦАА-аар илэрхийлэгдэхээс бусад санхүүгийн хөрөнгө, өр төлбөрүүдийг анх бодит үнэ цэнээр нь бүртгэх ба худалдан авах эсвэл гаргахтай холбоотой шууд гарсан зардлыг нэмж бүртгэнэ. Санхүүгийн хэрэглүүрийн анхны хүлээн зөвшөөрөлтийн бодит үнэ цэн нь түүний гүйлгээний үнийг илэрхийлдэг.

2. Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогууд (үргэлжлэл)

2.4. Нягтлан бодох бүртгэлийн материаллаг бодлогууд (үргэлжлэл)

(г) Санхүүгийн хөрөнгүүд ба санхүүгийн ор толбөрүүд (үргэлжлэл)

(ii) Ангилал

Санхүүгийн хөрөнгө

Санхүүгийн хөрөнгийг анхны хүлээн зөвшөөрөлтөөр дараах байдлаар ангилна: хорогдуулсан өртгөөр, БҮЦБДО эсвэл БҮЦАА.

Санхүүгийн хөрөнгө нь дараах шалгуурыг хангасан ба БҮЦАА-аар илэрхийлэгдээгүй бол хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдэнэ:

- бизнесийн загвар нь хөрөнгийг гэрээт мөнгөн урсгал цуглуулах зорилгоор эзэмшдэг;
- гэрээний нөхцөл нь тодорхой огноонд зөвхөн үндсэн төлбөр болон үндсэн төлбөр дээр ногдох хүүгийн төлбөрөөс бүрдэх мөнгөн урсгалыг бий болгодог.

Өрийн хэрэглүүр нь дараах шалгуурыг хангасан ба БҮЦАА-аар илэрхийлэгдээгүй бол БҮЦБДО-оор хэмжигдэнэ:

- бизнесийн загвар нь хөрөнгийг гэрээт мөнгөн урсгал цуглуулах болон арилжих зорилгоор эзэмшдэг;
- гэрээний нөхцөл нь тодорхой огноонд зөвхөн үндсэн төлбөр болон үндсэн төлбөр дээр ногдох хүүгийн төлбөрөөс бүрдэх мөнгөн урсгалыг бий болгодог.

Арилжаалах зорилгоор эзэмшээгүй өмчийн хөрөнгө оруулалтын анхны хүлээн зөвшөөрөлтийн үед Групп нь эргэлт буцалтгүйгээр хөрөнгө оруулалтын бодит үнэ цэнд гарах дараа үеийн өөрчлөлтийг бусад дэлгэрэнгүй орлогод хүлээн зөвшөөрөх сонголт хийж болно. Хөрөнгө оруулалт тус бүрээр сонголтыг хийнэ.

Бусад бүх санхүүгийн хөрөнгө нь БҮЦАА-аар хэмжигдэнэ.

Мөн түүнчлэн Групп нь анхны хүлээн зөвшөөрөлтөөр санхүүгийн хөрөнгө хорогдуулсан өртөг эсвэл БҮЦБДО-оор хэмжигдэх шаардлагыг хангах ч энэхүү санхүүгийн хөрөнгийг БҮЦАА-аар хэмжигдэнэ гэж тодорхойлох нь нягтлан бодох бүртгэлээс үүсэж болзошгүй зөрүүг мэдэгдэхүйц хэмжээгээр бууруулах тохнолдолд эргэлт буцалтгүйгээр уг ангиллыг сонгож болно.

Бизнес загварын үнэлгээ

Групп нь бизнесийн зорилгодоо хүрэхийн тулд санхүүгийн хөрөнгийг хамгийн үр дүнтэйгээр удирдах түвшинд бизнес загвараа тодорхойлно. Группийн бизнес загвар нь хэрэгслүүдийн түвшинд биш нийлмэл багцын түвшинд хянагддаг ба дараах ажиглагдахуйц хүчин зүйлсээс хамаарна:

- багцын бүрдүүлэлтийн бодлого болон зорилтууд, бодлогын практик хэрэгжилт. Ялангуяа удирдлагын стратеги нь гэрээгээр хүүгийн орлогыг цуглуулах, тодорхой хүүгийн түвшний хэмжээг барих, санхүүгийн хөрөнгийн үргэлжлэх хугацааг холбогдох өр төлбөрийн хугацаатай уялдуулах эсвэл хөрөнгийг борлуулан мөнгөн урсгал бий болгох зэргийн алинд анхаарч байгаа нь;
- багцын гүйцэтгэлийг хэрхэн үнэлж, Группийн удирдлагад тайлагнадаг;
- бизнес загварын (тухайн бизнес загварт хамаарагдах санхүүгийн хөрөнгө) гүйцэтгэлд нөлөөлж буй эрсдэл ба эдгээр эрсдэлийг хэрхэн удирдах аргачлал;
- бизнесийн менежерүүдэд хэрхэн урамшуулал олгодог (жишээ нь, урамшуулал нь хөрөнгийн бодит үнэ цэн эсвэл гэрээний цуглуулсан мөнгөн урсгалд үндэслэдэг эсэх); ба
- санхүүгийн хөрөнгийн өмнөх үеийн борлуулалтын давтамж, хэмжээ болон цаг хугацаа, борлуулалтуудын шалтгаан болон ирээдүйн борлуулалтын үйл ажиллагааны талаарх хүлээлт. Борлуулалтын үйл ажиллагааны талаарх мэдээллийг дангаар нь авч үздэггүй боловч группийн санхүүгийн хөрөнгийг удирдан мөнгөн урсгалыг бий болгох зорилгодоо хэрхэн хүрэх нийт үнэлгээний хүрээнд авч үзнэ.

Арилжаалах зорилгоор эзэмшиж буй санхүүгийн хөрөнгө эсвэл тухайн зорилгоор удирдагддаг ба гүйцэтгэл нь бодит үнэ цэнийн сууриар үнэлэгддэг санхүүгийн хөрөнгө нь БҮЦАА-аар хэмжигдэнэ. Учир нь санхүүгийн хөрөнгийг гэрээт мөнгөн урсгалыг цуглуулах эсвэл гэрээт мөнгөн урсгалыг цуглуулж, борлуулах зорилгоор эзэмшээгүй болно

2. Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогууд (үргэлжлэл)**2.4. Нягтлан бодох бүртгэлийн материаллаг бодлогууд (үргэлжлэл)****(г) Санхүүгийн хөрөнгүүд ба санхүүгийн өр төлбөрүүд (үргэлжлэл)**

Гэрээт мөнгөн урсгал нь зөвхөн үндсэн болон хүүгийн төлбөрөөс бүрддэг эсэх үнэлгээ

Энэхүү үнэлгээний зорилгоор “үндсэн төлбөр” гэдгийг санхүүгийн хөрөнгийн анхны хүлээн зөвшөөрөлтийн бодит үнэ цэн гэж ойлгоно. “Хүү” гэдэгт мөнгөний цаг хугацааны үнэ цэнийн төлбөр ба үндсэн төлбөрийн тодорхой цаг хугацааны зээлийн эрсдэлийн ба бусад эрсдэлийн төлбөр болон өртөг (жишээлбэл, хөрвөх чадварын эрсдэл болон захиргааны зардал) мөн ашгийн хэмжээг ойлгоно.

Гэрээний мөнгөн урсгал нь гагцхүү үндсэн болон хүүгийн төлбөрөөс бүрддэг эсэхийг үнэлэхдээ Групп нь санхүүгийн хэрэгслүүдийн гэрээний заалтуудыг харгалзан үздэг. Үүнд, санхүүгийн хөрөнгийн гэрээ нь шалгуурыг хангах эсэхэд нөлөөлөхүйцээр мөнгөн урсгалын орох хугацаа эсвэл дүнг өөрчилж болох нөхцөл агуулсан эсэхийг үнэлж, дараах зүйлсийг харгалзан үзнэ:

- мөнгөн урсгалын хугацаа болон дүнг өөрчлөх болзошгүй үйл явдлууд;
- хөшүүргийн шинж чанарууд;
- урьдчилан төлөх болон хугацаа сунгах нөхцөлүүд;
- тодорхой хөрөнгүүдээс Группийн мөнгөн урсгал хүлээх хүлээлтийг хязгаарлах заалтууд; ба
- мөнгөний цаг хугацааны үнэ цэнийн төлбөрийг өөрчлөх шинж чанарууд – жишээ нь: тогтмол хугацаанд хүүгийн түвшнийг дахин тохируулах.

Дахин ангилал

Групп санхүүгийн хөрөнгө удирдах бизнес загвартаа өөрчлөлт оруулаагүй тохиолдолд санхүүгийн хөрөнгийг анх хүлээн зөвшөөрөлтийн дараа дахин ангилахгүй.

Санхүүгийн өр төлбөр

Групп нь санхүүгийн болон зээлийн баталгаанаас бусад санхүүгийн өр төлбөрийг хорогдуулсан өртгөөр ангилдаг.

Үүсмэл хэрэглүүр

Групп нь гадаад валютын ханшийн эрсдэлд өртөх эрсдэлээ удирдах зорилгоор үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүрийг ашигладаг. Үүсмэл хэрэглүүрүүдэд гадаад валютын форвард гэрээнүүд болон валютын своп гэрээнүүд багтана. Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүрийн дэлгэрэнгүй мэдээллийг Тодруулга 27-д харуулав.

Үүсмэл хэрэглүүрүүдийг анх гэрээг байгуулсан өдрийн бодит үнэ цэнээр нь хүлээн зөвшөөрч, тайлангийн дараах үе бүрт бодит үнэ цэнээр дахин хэмжинэ. Үнэлгээний зөрүүнээс үүссэн олз, гарзыг тайлант үеийн ашиг, алдагдалд хүлээн зөвшөөрнө. Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүрийн бодит үнэ цэнийн өөрчлөлт нь эерэг бол санхүүгийн хөрөнгөөр сөрөг бол санхүүгийн өр төлбөр хүлээн зөвшөөрч бүртгэнэ.

(iii) Үл хүлээн зөвшөөрөлт

Санхүүгийн хөрөнгө

Групп нь тухайн санхүүгийн хөрөнгөөс орж ирэх мөнгөн гүйлгээг хүлээн авах гэрээний эрхийн хугацаа дууссан, эсвэл тухайн хөрөнгөөс орж ирэх мөнгөн гүйлгээг хүлээн авах гэрээний эрхээ санхүүгийн хөрөнгийн бараг бүх өгөөж болон эрсдэлийн хамтаар бусдад шилжүүлсэн, эсвэл санхүүгийн хөрөнгийн бараг бүх эрсдэл болон өгөөжийг шилжүүлээгүй боловч хөрөнгөд хяналт тавих эрхийг хадгалж үлдээгүй бол санхүүгийн хөрөнгийг үл хүлээн зөвшөөрдөг.

Санхүүгийн хөрөнгийг үл хүлээн зөвшөөрөхөд хөрөнгийн дансны үнэ (эсвэл хөрөнгийн үл хүлээн зөвшөөрөгдөж буй хэсгийн дансны үнэ) болон (i) шинээр хүлээн авсан хөрөнгөөс шинээр тооцоолсон өр төлбөрийг хассаны дараах хүлээн авсан төлбөр болон (ii) бусад дэлгэрэнгүй орлогод хүлээн зөвшөөрсөн хуримтлагдсан олз, гарзын нийлбэрийн зөрүүгээр ашиг, алдагдалд хүлээн зөвшөөрнө.

БҮЦБДО-оор илэрхийлэгдэх өмчийн хөрөнгө оруулалтын үнэт цаасны бусад дэлгэрэнгүй орлогоор хүлээн зөвшөөрөгдсөн ашиг, алдагдал нь үнэт цаасыг үл хүлээн зөвшөөрөх үед ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөхгүй. Санхүүгийн хөрөнгийн үл хүлээн зөвшөөрөх нөхцөлийг хангасан боловч Групп үүсгэсэн, өөртөө хадгалсан хэсгийг тусдаа хөрөнгө эсвэл өр төлбөрөөр бүртгэнэ.

Групп нь санхүүгийн байдлын тайланд тусгасан хөрөнгийг бусдад шилжүүлсэн боловч тэдгээр хөрөнгийн эсвэл тодорхой хэсгийнх нь бүх эсвэл бараг бүх эрсдэл, өгөөжийг хадгалсан хэвээр үлдэх хэлцэл хийх тохиолдол байдаг. Ийм тохиолдолд шилжүүлсэн хөрөнгийг үл хүлээн зөвшөөрөхгүй. Ийм ажил гүйлгээнд үнэт цаас зээлдүүлэх болон буцаан худалдан авах нөхцөлтэй ажил гүйлгээний борлуулалт ба буцаан худалдан авалт зэрэг багтана.

2. Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогууд (үргэлжлэл)**2.4. Нягтлан бодох бүртгэлийн материаллаг бодлогууд (үргэлжлэл)****(г) Санхүүгийн хөрөнгүүд ба санхүүгийн өр төлбөрүүд (үргэлжлэл)****(iii) Үл хүлээн зөвшөөрөлт (үргэлжлэл)**

Групп нь шилжүүлсэн санхүүгийн хөрөнгийн бүх эрсдэл, өгөөжийг шилжүүлээгүй болон өөртөө ч хадгалаагүй боловч хөрөнгөд хяналт тавих эрхийг хадгалж үлдсэн бол Групп нь уг хөрөнгийг өөрийн оролцооны хэмжээгээр буюу шилжүүлсэн хөрөнгийн үнэ цэнийн өөрчлөлтөд өртсөн хэвээр байгаа хэмжээгээр бүртгэлдээ хэвээр үлдээнэ.

Үл хүлээн зөвшөөрөх шалгуур нь хөрөнгийг бүхэлд нь биш, харин тухайн хөрөнгийн хэсгийг эсвэл шаардлагатай үед ижил төстэй санхүүгийн хөрөнгийг Группт бүхэлд нь шилжүүлэхэд мөн адил хамаарна. Хөрөнгийн тодорхой хэсгийг шилжүүлж байгаа бол тухайн хэсэг нь тусгайлан тодорхойлсон мөнгөн гүйлгээ, хөрөнгийн тодорхой хэмжээний хувь эсвэл тусгайлан тодорхойлсон мөнгөн урсгалын хувь байх шаардлагатай.

Санхүүгийн өр төлбөр

Групп санхүүгийн өр төлбөрийг гэрээнд тодорхойлсон үүрэг хариуцлага дуусгавар болсон, цуцлагдсан эсвэл хугацаа нь дуусгавар болсон үед үл хүлээн зөвшөөрдөг.

(iv) Санхүүгийн хөрөнгө ба санхүүгийн өр төлбөрийн өөрчлөлт**Санхүүгийн хөрөнгө**

Санхүүгийн хөрөнгийн нөхцөл өөрчлөгдсөн тохиолдолд групп нь нөхцөл өөрчлөгдсөн хөрөнгийн мөнгөн урсгал эрс өөрчлөгдсөн эсэхийг үнэлдэг.

Хэрэв мөнгөн урсгал эрс өөрчлөгдсөн бол (“томоохон өөрчлөлт хийгдсэн” гэнэ) гэрээний эрхийн дагуу анхны санхүүгийн хөрөнгөөс орж ирэх мөнгөн урсгалын хугацааг дууссан гэж үзнэ. Энэ тохиолдолд анхны санхүүгийн хөрөнгийг данснаас хасаж, шинэ санхүүгийн хөрөнгийг бодит үнэ цэн дээр ажил гүйлгээний зардлыг нэмсэн дүнгээр хүлээн зөвшөөрнө. Өөрчлөлтийн хүрээнд хүлээн авсан аливаа шимтгэлийг дараах байдлаар бүртгэнэ:

- шинэ санхүүгийн хөрөнгийн бодит үнэ цэнийг тодорхойлоход гарсан төлбөр болон зардал нь хөрөнгийн анхны хэмжилтэд хамаарах ажил гүйлгээний буцаан олголт; ба
- үл хүлээн зөвшөөрөлтийн олз, гарз хэмээн ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрсөн бусад төлбөрийг.

Зээлдэгчийн санхүүгийн хүндрэлээс үүдэлтэй мөнгөн урсгалын өөрчлөлтийн зорилго нь эрс өөрчлөгдсөн нөхцөлтэй шинэ хөрөнгийг бий болгохоос илүүтэй хөрөнгийн анхны гэрээний нөхцөлийн дагуу төлбөрийг нөхөх боломжийг ихэсгэхэд оршино.

Групп мөнгөн урсгалыг хүлээн авахгүй өршөөх замаар санхүүгийн хөрөнгийг өөрчлөх төлөвлөгөөтэй бол уг өөрчлөлтийг хийхээс өмнө хөрөнгийг хэсэгчлэн данснаас хасах эсэхийг шийдвэрлэх хэрэгтэй (данснаас хасах бодлого доороос харна уу). Энэ аргачлал нь тоон үнэлгээний үр дүнд нөлөөлөх буюу үл хүлээн зөвшөөрөх шалгуурыг хангахгүй нөхцөлийг ихэнхдээ ий болгодог.

Хорогдуулсан өртөг эсвэл БҮЦБДО-оор илэрхийлэгдэх санхүүгийн хөрөнгийн өөрчлөлт нь санхүүгийн хөрөнгийг үл хүлээн зөвшөөрөхөд хүргэхгүй бол Групп нь хөрөнгийн анхны үр ашигт хүүгийн түвшнийг ашиглан санхүүгийн хөрөнгийн нийт дансны үнийг дахин тооцоолж өөрчлөлтийн олз, гарзыг ашиг, алдагдлын тайланд тохируулна.

Хөвөгч хүүтэй санхүүгийн хөрөнгүүдийн хувьд өөрчлөлтийн үед одоогийн зах зээлийн нөхцөлийг тусгахын тулд олз, гарзыг тодорхойлсон анхны үр ашигт хүүгийн түвшнийг залруулна. Өөрчлөлтөөс болж гарсан зардал, шимтгэл, мөн хүлээн авсан шимтгэлийн дүнгээр өөрчлөгдсөн санхүүгийн хөрөнгийн дансны үнийг тохируулдаг ба өөрчлөгдсөн санхүүгийн хөрөнгийн үлдсэн хугацаанд хорогдуулдаг.

Хэрэв энэхүү өөрчлөлт нь зээлдэгчийн санхүүгийн хүндрэлээс болж үүссэн бол олз, гарз нь үнэ цэнийн бууралтын гарзтай хамт толилуулагдана. Бусад тохиолдолд үр ашигт хүүгийн аргаар тооцсон хүүгийн орлогоор толилуулагдана.

Санхүүгийн өр төлбөр

Групп нь санхүүгийн өр төлбөрийг нөхцөл нь өөрчлөгдсөн болон өөрчлөгдсөн өр төлбөрийн мөнгөн урсгал хамаагүй өөр байгаа тохиолдолд үл хүлээн зөвшөөрнө. Энэ тохиолдолд өөрчлөгдсөн нөхцөлтэй шинэ санхүүгийн өр төлбөрийг бодит үнэ цэнээр хүлээн зөвшөөрнө. Хасагдсан санхүүгийн өр төлбөрийн дансны үнэ болон өөрчлөгдсөн нөхцөлөөр хүлээн зөвшөөрөгдсөн шинэ санхүүгийн өр төлбөрийн зөрүүг ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрнө. Төлсөн төлбөрт шилжүүлсэн санхүүгийн бус хөрөнгө (хэрэв байвал), шинэчилсэн санхүүгийн өр төлбөрийг багтаасан өр төлбөрийн үүрэг хүлээлт хамаарна.

2. Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогууд (үргэлжлэл)**2.4. Нягтлан бодох бүртгэлийн материаллаг бодлогууд (үргэлжлэл)****(г) Санхүүгийн хөрөнгүүд ба санхүүгийн өр төлбөрүүд (үргэлжлэл)****(iv) Санхүүгийн хөрөнгө ба санхүүгийн өр төлбөрийн өөрчлөлт (үргэлжлэл)**

Хэрэв санхүүгийн өр төлбөрийн өөрчлөлтийг үл хүлээн зөвшөөрөлт гэж бүртгээгүй бол анхны үр ашигт хүүгийн түвшнийг ашиглан шинэчлэгдсэн мөнгөн урсгалыг дискаунтчлан өр төлбөрийн хорогдуулсан өртгийг тооцоолж, үүссэн олз, гарзыг ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрнө. Хөвөгч хүүтэй санхүүгийн өр төлбөрийн хувьд өөрчлөлтийн үед одоогийн зах зээлийн нөхцөлийг тусгахын тулд өөрчлөлтийн олз, гарзыг тодорхойлсон анхны үр ашигт хүүгийн түвшнийг залруулна. Аливаа зардал ба шимтгэл нь өр төлбөрийн дансны үнийг залруулан хүлээн зөвшөөрөгддөг ба үүнийг өөрчлөгдсөн санхүүгийн өр төлбөрийн үлдсэн хугацаанд дахин тооцоолсон үр ашигт хүүгийн түвшнээр хорогдуулдаг. Өөрчлөлтөөс болж гарсан зардал, шимтгэлийн дүнгээр өөрчлөгдсөн санхүүгийн өр төлбөрийн дансны үнийг тохируулдаг ба үр ашигт хүүг дахин тооцоолж өөрчлөгдсөн санхүүгийн өр төлбөрийн үлдсэн хугацаанд хорогдуулдаг.

(v) Цэвэр дүнгээр илэрхийлэх нь

Групп нь хүлээн зөвшөөрөгдсөн дүнг хооронд нь нэгтгэж, цэвэр дүнгээр нь илэрхийлэх нь хууль эрх зүйн үндэслэлтэй, цэвэр дүнгээр төлбөр хийх эсвэл нэгэн зэрэг хөрөнгийг борлуулж, өр төлбөрийг барагдуулах зорилготой санхүүгийн хөрөнгө, өр төлбөрийг хооронд нэгтгэн санхүүгийн байдлын тайланд цэвэр дүнгээр нь тусгадаг.

Орлого ба зардлыг зөвхөн СТОУС-ын Нягтлан бодох бүртгэлийн стандартын дагуу зөвшөөрөгдсөн тохиолдолд, эсвэл Группийн арилжааны үйл ажиллагаа гэх мэт ижил төстэй ажил гүйлгээний үр дүнд үүссэн олз, гарзыг цэвэр хэлбэрээр толилуулдаг.

(vi) Үнэ цэнийн бууралт

Групп нь хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын санг ашиг, алдагдлаарх бодит үнэ цэнээр илэрхийлэгдсэнээс бусад дараах санхүүгийн хэрэгслүүд дээр тооцдог:

- өрийн хэрэгслүүд болох санхүүгийн хөрөнгүүд;
- санхүүгийн түрээсийн цэвэр хөрөнгө оруулалт;
- гаргасан санхүүгийн баталгааны гэрээ; ба
- олгосон зээлийн баталгаа.

Өмчийн хөрөнгө оруулалтад үнэ цэнийн бууралт байгуулдаггүй.

Групп үнэ цэнийн бууралтын алдагдлын санг 12 сарын хугацаанд хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын сангаар хэмжих ба дараахаас бусад хөрөнгийн хувьд уг хөрөнгийн ашиглалтын хугацааны турших хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын сангаар хэмждэг. Үүнд :

- Тайлангийн өдрөөр хүлээгдэж буй эрсдэлийг бага гэж тодорхойлсон өрийн үнэт цаас; болон
- Анхны хүлээн зөвшөөрөлтөөс хойш тухайн хөрөнгийн эрсдэлд мэдэгдэхүйц нөлөө үүсээгүй бусад санхүүгийн хэрэгслүүд (санхүүгийн түрээсэнд оруулсан цэвэр хөрөнгө хөрөнгө оруулалтаас бусад).

Групп нь зээлийн эрсдэлийн зэрэглэл нь нийтээр хүлээн зөвшөөрөгдөх “Хөрөнгө оруулалтын зэрэглэл” гэсэн тодорхойлолттой нийцэж байвал өрийн хөрөнгө оруулалтын баталгааг зээлийн эрсдэл багатай гэж үздэг. Групп нь бусад санхүүгийн хэрэглүүрд зээлийн эрсдэл байх нөхцөлийг хэрэглэхгүй.

12 сард ногдох хүлээгдэж буй алдагдал гэдэг нь тайлант өдрөөс хойших 12 сарын дотор санхүүгийн хэрэглүүрийн төлбөрийн чадваргүй болохоос хүлээгдэж буй алдагдлын хувийг илэрхийлнэ. 12 сард ногдох хүлээгдэж буй алдагдалыг хүлээн зөвшөөрсөн санхүүгийн хэрэглүүрийг “Түвшин 1” санхүүгийн хэрэглүүр гэж нэрлэдэг.

Санхүүгийн хөрөнгийн төлөгдөж дуусах хугацаа хүртэлх нийт хугацаанд хүлээгдэж буй зээлийн эрсдэлийн алдагдалтай санхүүгийн хэрэглүүр “Түвшин 2” (хэрэв анх хүлээн зөвшөөрөлтөөс үеэс хойш зээлийн эрсдэл мэдэгдэхүйц хэмжээгээр өссөн, гэхдээ санхүүгийн хөрөнгө нь үнэ цэнийн бууралтад ороогүй) ба санхүүгийн хэрэглүүр “Түвшин 3” (хэрэв санхүүгийн хэрэглүүрийн үнэ цэн буурсан үед) гэж нэрлэнэ.

Хүлээгдэж буй эрсдэлийн алдагдлын хэмжээ

Хүлээгдэж буй зээлийн алдагдал нь зээлийн алдагдлын магадлалаар жинлэсэн тооцоолол юм Энэ нь дараах байдлаар хэмжигдэнэ:

- *тайлагналын өдрөөр үнэ цэнийн бууралтгүй санхүүгийн хөрөнгүүд*: бүх мөнгөний дутагдлын өнөөгийн үнэ цэн (жишээ нь: гэрээний дагуух байгууллагын мөнгөн урсгал болон Группийн авахаар хүлээгдэж буй мөнгөн урсгалын зөрүү)

2. Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогууд (үргэлжлэл)

2.4. Нягтлан бодох бүртгэлийн материаллаг бодлогууд (үргэлжлэл)

(г) Санхүүгийн хөрөнгүүд ба санхүүгийн ор төлбөрүүд (үргэлжлэл)

(vi) Үнэ цэнийн бууралт (үргэлжлэл)

- *тайлагналын өдрөөр үнэ цэнийн бууралттай санхүүгийн хөрөнгүүд*: дансны нийт үнэ болон ирээдүйн мөнгөн урсгалын өнөөгийн үнэ цэнийн зөрүү
- *олгогдоогүй зээлийн үүргүүд*: хэрэв үүргээ цуцалсан бол Группт өгөх гэрээний мөнгөн урсгал болон Групп хүлээн авах мөнгөн урсгалын өнөөгийн үнэ цэнийн зөрүү.

Бүтцийн өөрчлөлтөд орсон санхүүгийн хөрөнгө

Хэрэв санхүүгийн хөрөнгийн нөхцөлүүд дахин хэлэлцэгдсэн эсвэл өөрчлөгдсөн эсвэл зээлдэгчийн санхүүгийн хүндрэлээс үүдэн шинэчлэгдсэн бол санхүүгийн хөрөнгийг үл хүлээн зөвшөөрөх эсэхийг үнэлэн хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлыг дараах байдлаар тооцоолно.

- Хэрэв хүлээгдэж буй бүтцийн өөрчлөлт нь одоогийн хөрөнгийг үл хүлээн зөвшөөрөлтөд хүргэхгүй бол өөрчлөгдсөн санхүүгийн хөрөнгийн хүлээгдэж буй мөнгөн урсгал нь одоогийн хөрөнгийн мөнгөний дутагдлын тооцоололд орсон байна.
- Хэрэв хүлээгдэж буй бүтцийн өөрчлөлт нь одоогийн хөрөнгийг үл хүлээн зөвшөөрөхөд хүргэх бол шинэ хөрөнгийн хүлээгдэж буй бодит үнэ цэн одоогийн хөрөнгийн үл хүлээн зөвшөөрөлтийн үеийн хамгийн сүүлийн мөнгөн урсгалаар хэмжигдэнэ. Энэ дүн нь одоогийн хөрөнгийн анхны үр ашигт хүүгийн түвшнээр үл хүлээн зөвшөөрөлтийн хүлээгдэж буй өдрөөр дискаунтлагдсан одоогийн санхүүгийн хөрөнгийн мөнгөний дутагдлын тооцоололд орсон дүн юм.

Үнэ цэнийн бууралттай санхүүгийн хөрөнгүүд

Групп хорогдуулсан өртгөөр хэмжсэн санхүүгийн хөрөнгө болон БҮЦБДО-оор илэрхийлэгдсэн өрийн санхүүгийн хэрэглүүрүүд, мөн санхүүгийн түрээсийн цэвэр хөрөнгө оруулалтын үнэ цэн нь буурсан эсэхийг тайлант үе бүрд үнэлдэг. Санхүүгийн хөрөнгийн ирээдүйн мөнгөн урсгалын тооцоололд сөргөөр нөлөөлөх нэг буюу түүнээс олон үйл явдал гарсан тохиолдолд үнэ цэн нь буурсан гэж үзнэ.

Санхүүгийн хөрөнгийн үнэ цэн буурсан нотолгоонд дараах ажиглагдахуйц тоо баримтууд хамаарна:

- Зээлдэгчийн санхүүгийн мэдэгдэхүйц хүндрэлтэй байдал;
- Гэрээний хугацаа хэтрэлтгүй эсвэл дефолт болсон зэрэг гэрээний зөрчил;
- Группийн авч хэлэлцэхээргүй нөхцөлөөр зээл ба урьдчилгаанд Групп бүтцийн өөрчлөлт оруулах;
- Зээлдэгч нь дампуурах эсвэл түүнд санхүүгийн бүтцийн өөрчлөлт орох магадлалтай байх; эсвэл
- Санхүүгийн хүндрэлээс болж үнэт цаасыг арилжих идэвхтэй зах зээл байхгүй болох.

Зээлдэгчийн нөхцөл байдал муудсаны улмаас бүтцийн өөрчлөлтөд орсон зээлийг гэрээний мөнгөн урсгалыг хүлээн авахгүй байх эрсдэл мэдэгдэхүйц буурсан, үнэ цэнийн бууралтын бусад үзүүлэлт байхгүй тохиолдолд зээлийн үнэ цэнэ буурсан гэж үздэг.

Хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлын санг санхүүгийн байдлын тайланд толилуулах

Хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлын нөөцийг санхүүгийн байдлын тайланд дараах байдлаар толилуулна:

- *хорогдуулсан өртгөөрх санхүүгийн хөрөнгүүд*: хөрөнгийн дансны үнээс хасна ;
- *зээлийн баталгаа*: ерөнхийдөө нөөц үүсгэнэ;
- *Санхүүгийн хэрэглүүрүүд нь олгогдсон болон олгогдоогүй зээлийн бүрэлдэхүүн хэсгүүдийг багтаасан* бөгөөд Групп нь зээлийн баталгааны бүрэлдэхүүн хэсэг дэх ХБЗА-ийг олгогдсон бүрэлдэхүүн хэсгийнхээс тусад нь тодорхойлох боломжгүй тохиолдолд Групп зээлийн бүрэлдэхүүн хэсгүүдийн ХБЗА-ыг хамтад нь толилуулдаг. Нийт дүн нь олгогдсон зээлийн хэсгийн нийт дүнгээс хасагдаж тайлагнагдана. Зээлийн бүрэлдэхүүн хэсгийн нийт үнийн дүнгээс хэтэрсэн нөөцийг бодит үнэ цэнийн нөөц байдлаар үзүүлнэ;
- *БҮЦБДО-р илэрхийлэгдэх өрийн хэрэглүүрүүд*: эдгээр хөрөнгийн дансны үнэ нь бодит үнэ цэнээр илэрхийлэгдсэн учраас санхүүгийн байдлын тайланд эрсдэлийн алдагдлын нөөцийг хүлээн зөвшөөрөхгүй. Гэхдээ алдагдлын нөөцийг бодит үнэ цэнийн нөөцөд бүртгэнэ.

2. Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогууд (үргэлжлэл)

2.4. Нягтлан бодох бүртгэлийн материаллаг бодлогууд (үргэлжлэл)

(г) Санхүүгийн хөрөнгүүд ба санхүүгийн өр төлбөрүүд (үргэлжлэл)

(vi) Үнэ цэнийн бууралт (үргэлжлэл)

Данснаас хасах

Зээл болон өрийн үнэт цаасыг бүхэлд нь эсвэл хэсэгчлэн нөхөн авах үндэслэл бүхий хүлээлт байхгүй болсон үед данснаас хасдаг (бүхэлд нь эсвэл хэсэгчлэн). Энэ нь Групп зээлдэгчийг данснаас хасагдах хөрөнгийг төлөх хангалттай мөнгөн хөрөнгө эсвэл орлогын эх үүсвэр байхгүй гэж тодорхойлсон үед ихэвчлэн тохиолддог. Энэхүү үнэлгээг тусгайлсан хөрөнгийн түвшинд гүйцэтгэдэг.

Данснаас хассан хөрөнгүүдийн хувьд Группийн өр төлбөрөө нөхөн авах журмын дагуу төлүүлэх үйл ажиллагаа авч болно.

(д) Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө

Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгөнд банканд байршуулсан хязгаарлагдаагүй харилцах болон бодит үнэ цэнийн өөрчлөлтөд орох эрсдэл бага, анх авсан өдрөөс 3 сар болон түүнээс доош хугацаатай банканд байршуулсан мөнгөн хөрөнгө багтах ба богино хугацааны үүргүүдийг төлж барагдуулахад ашигладаг харилцах, хадгаламжаас бүрдэж байна.

Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө нь санхүүгийн байдлын тайланд хорогдуулсан өртгөөр илэрхийлэгддэг.

(е) Хөрөнгө оруулалтын үнэт цаас

Хөрөнгө оруулалтын үнэт цаасанд дараах зүйлс орно:

- хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдсэн өрийн хөрөнгө оруулалтын үнэт цаас; эдгээрийг анх бодит үнэ цэн дээр шууд холбогдон гарсан гүйлгээний зардлыг нэмэн, дараа нь үр ашигтай хүүгийн аргыг ашиглан хорогдуулсан өртгөөр нь хэмжинэ;
- БҮЦБДО-оор илэрхийлэгдсэн өрийн үнэт цаас.
- Өмчийн хөрөнгө оруулалт

БҮЦБДО-оор илэрхийлэгдсэн өрийн үнэт цаасны хорогдуулсан өртгөөр илэрхийлэгдсэн санхүүгийн хөрөнгийн нэгэн адил ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх дараах зүйлсээс бусад тохиолдолд олз, гарзыг БДО-д хүлээн зөвшөөрнө.

- үр ашигт хүүгийн аргыг ашигласан хүүгийн орлого;
- ХБЗА ба буцаалт; болон
- Гадаад валютын арилжааны олз, гарз.

БҮЦБДО-оор хэмжигдсэн өрийн үнэт цаасыг үл хүлээн зөвшөөрөх үед өмнө нь БДО-д хүлээн зөвшөөрсөн байсан хуримтлагдсан олз, гарзыг өмчөөс ашиг, алдагдал руу дахин ангилна.

Групп нь арилжааны зорилгоор эзэмшдэггүй өмчийн хэрэглүүрүүд дэх зарим хөрөнгө оруулалтын бодит үнэ цэнийг БДО-ын өөрчлөлтөөр тогилуулахаар сонгож болно. Энэхүү сонголтыг анхны хүлээн зөвшөөрөлтийн үед хөрөнгө оруулалт тус бүр дээр эргэлт буцалтгүйгээр хийж болно.

Ийм өмчийн хэрэглүүрүүдийн олз, гарзыг ашиг, алдагдлаар дахин ангилдаггүй ба үнэ цэнийн бууралтыг ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрөхгүй. Ногдол ашиг нь хөрөнгө оруулалтын өртгийн нөхөлтийг илэрхий илтгээгүй бол ашиг, алдагдлын хэсэгт хүлээн зөвшөөрөх бөгөөд энэ тохиолдолд БДО-д хүлээн зөвшөөрнө. БДО-д хүлээн зөвшөөрөгдсөн хуримтлагдсан олз, гарзыг хөрөнгө оруулалтыг борлуулах үед хуримтлагдсан ашиг руу шилжүүлнэ.

(ё) Үндсэн хөрөнгө

Хэмжилт ба хүлээн зөвшөөрөлт

Үндсэн хөрөнгийг анх өртгөөр нь хүлээн зөвшөөрөх бөгөөд анхны хүлээн зөвшөөрөлтийн дараа үндсэн хөрөнгийг тухайн хөрөнгийн өртгөөс аливаа хуримтлагдсан элэгдэл болон аливаа үнэ цэнийн бууралтын гарзыг хассан дүнгээр нь бүртгэдэг. Үндсэн хөрөнгийн өртөгт тухайн хөрөнгийг худалдан авах болон барьж байгуулахтай шууд холбогдон гарсан зардал, мөн удирдлагын зорилгоор үйл ажиллагаа явуулахад бэлэн болгож түүнийг байршуулах болон шаардлагатай нөхцөлийг хангахтай холбоотой гарсан бусад зардлууд, мөн тухайн хөрөнгийг задлах, зайлуулах болон байрлаж байсан талбайг нь сэргээн засварлахад гарах зардлуудыг хамааруулна.

2. Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогууд (үргэлжлэл)**2.4. Нягтлан бодох бүртгэлийн материаллаг бодлогууд (үргэлжлэл)****(ё) Үндсэн хөрөнгө (үргэлжлэл)**

Хэрэв үндсэн хөрөнгийн тодорхой хэсгийн элэгдүүлэх хугацаа тухайн үндсэн хөрөнгөөс ялгаатай бол тэдгээрийг үндсэн хөрөнгийн тусдаа зүйл (гол бүрэлдэхүүн) гэж үзнэ.

Дараа үеийн зардал

Групп нь дараа үеийн зардлаас эдийн засгийн ирээдүйн үр өгөөжийг хүртэх магадлалтай бөгөөд тухайн зардлыг үнэн зөв хэмжих боломжтой болсон үед түүнийг үндсэн хөрөнгийн дансны үнэ дээр нэмэгдүүлэх буюу эсвэл тусдаа хөрөнгөөр хүлээн зөвшөөрч бүртгэдэг. Солигдсон эд ангийн дансны үнээр хөрөнгийн дансны үнийг бууруулна. Өдөр тутмын үйлчилгээний зардлыг тухайн зардал гарсан тайлант үеийн ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрдөг.

Элэгдэл

Үндсэн хөрөнгийн элэгдлийг түүний ирээдүйд авчрах эдийн засгийн үр өгөөжөөс нь хамаарч ашиглагдах жилийнх нь туршид шулуун шугамын аргаар тооцон байгуулдаг. Үндсэн хөрөнгийн нийт өртгийн дүнд багтсан гол бүрэлдэхүүн хэсгийн ашиглагдах хугацаа ялгаатай байгаа тохиолдолд тэдгээрт тусад нь элэгдэл байгуулдаг.

Үндсэн хөрөнгийн дансны үнэ болон данснаас хассаны цэвэр орлогын зөрүүгээр үндсэн хөрөнгийн данснаас хассаны олз, гарзыг тухайн жилийн бусад үйл ажиллагааны бус орлого (зардал)-оор хүлээн зөвшөөрдөг.

Үндсэн хөрөнгийн зүйлсийн тайлант жил болон түүнтэй зэрэгцүүлэх хугацаанд тооцсон эдийн засгийн ашиглагдах хугацаа дараах байдалтай байна.

	Ашиглалтын хугацаа
Барилга	25 жил
Тавилга, эд хогшил	10 жил
Тээврийн хэрэгсэл	10 жил
Компьютер, дагалдах хэрэгсэл	2 жил

Элэгдэл тооцох арга, ашиглалтын жил болон үлдэх өртгийг санхүүгийн жил бүрийн эцэст хянаж үздэг ба шаардлагатай бол залруулдаг. Өөрчлөлтийг нягтлан бодох бүртгэлийн тооцооллын өөрчлөлтөөр тайлагнадаг.

(жс) Биет бус хөрөнгө

Худалдан авсан программ хангамжийг өртгөөс хуримтлагдсан хорогдуулга болон үнэ цэнийн бууралтын гарзыг хассан дүнгээр бүртгэдэг. Программ хангамжийн ирээдүйн эдийн засгийн өгөөжийг нэмэгдүүлэх тохиолдолд холбогдон гарсан аливаа дараа үеийн зардлыг капиталжуулна. Бусад гарсан зардлуудыг гарсан тухай бүрд нь ашиг, алдагдлаар бүртгэдэг.

Программ хангамжийн хорогдуулгыг тэдгээрийг ашиглах боломжтой болсон өдрөөс нь эхлэн тооцсон ашиглалтын хугацааны туршид шулуун шугамын аргаар тооцдог. Тайлант жилийн программ хангамжийн тооцоолсон ашиглагдах хугацаа нь 10 жил байна. Тодорхой хугацаанд ашиглагдах биет бус хөрөнгийн хорогдуулах хугацаа болон хорогдуулах аргыг тайлант үе бүрийн эцэст хянаж үздэг.

(з) Гаргасан өрийн хэрэглүүр ба зээлээр авсан санхүүжилт

Анх хүлээн зөвшөөрсний дараа, зээллэгүүдийг дараагийн тайлант хугацаанд үр ашигт хүүгийн аргыг ашиглан хорогдуулсан өртгөөр нь хэмжинэ. Хорогдуулсан өртгийг тооцохдоо зээл авах үеийн хөнгөлөлт, урамшуулал ба үр ашигт хүүгийн нэг салшгүй хэсэг болж буй зардлуудыг авч үзнэ. Өр төлбөр ба өөрийн хөрөнгийн аль алиных нь элементүүдийг агуулсан нийлмэл санхүүгийн хэрэглүүрийн бүрэлдэхүүн хэсгүүдийг, хүлээн зөвшөөрөгдөх өдөр салгана.

Групп нь эдгээр үүсмэл бус санхүүгийн хэрэглүүрийг бүртгэлд тусгахдаа, эхлээд тухайн хэрэглүүр нь нийлмэл эсэх талаар болон тухайн хэрэглүүр болон бүрэлдэхүүн хэсгүүдийг НББОУС 32-н дагуу санхүүгийн өр төлбөр болон хөрөнгө эсвэл өөрийн хөрөнгө гэж ангилна. Групп нь санхүүгийн хэрэглүүрийн бүрэлдэхүүн хэсгүүдийг дараах байдлаар хүлээн зөвшөөрнө: (а) Группд санхүүгийн өр төлбөр болж байвал, (б) Тухайн хэрэглүүрийг эзэмшигчид, Группийн өөрийн хөрөнгөнд хөрвөх боломж олгож байвал. Хөрвөх хэрэглүүрийн өр төлбөр болон өөрийн хөрөнгийн бүрэлдэхүүнүүдийн ангилал нь, тухайн хөрвөх нөхцөл нь зарим нэг эзэмшигчдийн хувьд эдийн засгийн давуу талтай байсан ч хөрвөх нөхцөл нь хэрэгжих эсэх болон түүний өөрчлөгдөх магадлалаас шалтгаалан өөрчлөгддөггүй. Хөрвөх санхүүгийн хэрэглүүрийн өөрийн хөрөнгө болон өр төлбөрийн бүрэлдэхүүн хэсгүүдийн бүртгэлийн дүнг хуваарилахдаа, өөрийн хөрөнгийн бүрэлдэхүүний дүн нь тухайн хэрэглүүрийн нийт бодит үнэ цэнээс өр төлбөрийн бүрэлдэхүүн гэж тусад нь тодорхойлсон дүнг хассанаас үлдсэн дүн байна.

2. Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогууд (үргэлжлэл)

2.4. Нягтлан бодох бүртгэлийн материаллаг бодлогууд (үргэлжлэл)

(з) Гаргасан өрийн хэрэглүүр ба зээлээр авсан санхүүжилт (үргэлжлэл)

Нийлмэл санхүүгийн хэрэглүүрд агуулагдсан өөрийн хөрөнгийн бүрэлдэхүүнээс (өөрийн хөрөнгийн хорвөх нөхцөл гэх мэт) бусад аливаа үүсмэл хэрэглүүрийн үнэ цэн нь (худалдан авах опцион гэх мэт) өр төлбөрийн бүрэлдэхүүнд багтана.

(и) Итгэлцэл

Итгэлцэл нь харилцагчдаас хөрөнгө итгэмжлэн удирдах гэрээний дагуу байршуулсан хадгаламжийг багтаана (Тодруулга 25). Анхны тооцооллоос хойш, харилцагчдаас татсан итгэлцлийг үр ашигт хүүгийн түвшнийг ашиглан хорогдуулсан өртгөөр тооцоолно.

(й) Хувьцаат капитал

(i) Энгийн хувьцаа болон давуу эрхийн хувьцаа

Энгийн хувьцаа болон давуу эрхийн хувьцааг эздийн өмчийн хэсэгт ангилагддаг. Энгийн хувьцаа, давуу эрхийн хувьцаа болон хувьцааны опционыг гаргахтай шууд холбогдон гарах нэмэлт зардлыг аливаа татварын нөлөөлөлгүй цэвэр дүнгээр өмчийн хэсгийг бууруулах байдлаар хүлээн зөвшөөрнө. Худалдан авах, эргүүлэн худалдан авах, худалдан авах опцион зэргийг агуулаагүй энгийн хувьцаа болон давуу эрхийн хувьцааг өмчийн хэсэгт ангилдаг. Шинэ хувьцаа гаргахтай шууд холбогдон гарсан нэмэлт зардлыг хувьцааны орлогоос татварын суутгалаар бууруулж, өмчийн хэсэгт тусгана. Хувьцааны орлогоос олсон орлогын нэрлэсэн үнээс давсан хэсгийг нэмж төлөгдсөн капитал гэж үзэж, өмчийн хэсэгт оруулна.

(ii) Нэмж төлөгдсөн капитал

Нэрлэсэн үнээс хэтэрсэн дүнг нэмж төлөгдсөн капитал гэж үзнэ. Нэмж төлөгдсөн капитал нь мөн хувьцаа эзэмшигчдийн оруулсан хөрөнгийн нэмэгдлээс үүсдэг.

(iii) Зохицуулалтын нөөц

Зохицуулалтын нөөц нь үндсэндээ СЗХ-ны журмын дагуу өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын сан болон СТОУС-ын дагуу тогтоосон үнэ цэнийн бууралтын сан болон СЗХ-ны шаардлагын дагуу байгуулсан бусад нөөцийн хоорондын зөрүүг илэрхийлдэг.

(iv) Бодит үнэ цэнийн нөөц

Бодит үнэ цэнийн нөөц нь БҮЦБДО-оор илэрхийлэгдсэн өрийн хэрэглүүрийн бодит үнэ цэнийн хуримтлагдсан цэвэр өөрчлөлтөөс ХБЗА-ын нөөцийг хасаж, БҮЦБДО-д байгаа өмчийн хэрэглүүрийн бодит үнэ цэнийн хуримтлагдсан цэвэр өөрчлөлтөөс бүрдэнэ.

(к) Ажилчдын тэтгэмж

(i) Богино хугацаат ажилтны тэтгэмж

Ажилчдын богино хугацаат тэтгэмж гэдэгт ажилтан Группт үзүүлсэн үйлчилгээнийхээ хариуд тайлант үеийн эцсээс хойш 12 сарын дотор багтаан авахаар тохиролцсон ажилтны тэтгэмжийг хэлнэ. Ажилтан нь тайлант үеийн турш Группт үйлчилгээ үзүүлсэн тохиолдолд тухайн үйлчилгээний хариуд төлөгдөхөөр хүлээгдсэн ажилтны богино хугацааны тэтгэмжийн дискаунтилагдаагүй дүнг хүлээн зөвшөөрдөг.

(ii) Нийгмийн болон эрүүл мэндийн даатгал

Хуульд заасны дагуу аж ахуйн нэгж байгууллагууд нийгмийн болон эрүүл мэндийн даатгалын санд шимтгэл зохих ёсоор төлөх ёстой бөгөөд уг зардлыг гарсан тухай бүрд нь дэлгэрэнгүй орлогын тайланд зардлаар хүлээн зөвшөөрч бүртгэдэг.

(л) Хүү

Үр ашигт хүүгийн түвшин

Хүүгийн орлого, зардлыг үр ашигт хүүгийн аргаар тооцоолон ашиг, алдагдалд хүлээн зөвшөөрнө. "Үр ашигт хүү" гэдэг нь ирээдүйд төлөгдөх эсвэл хүлээн авах мөнгөн урсгалыг санхүүгийн хэрэгслүүдийн хүлээгдэж буй хугацаанд хорогдуулж:

- санхүүгийн хөрөнгийн дансны үнэ; эсвэл
- санхүүгийн өр төлбөрийн хорогдуулсан өртөг.

2. Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогууд (үргэлжлэл)

2.4. Нягтлан бодох бүртгэлийн материаллаг бодлогууд (үргэлжлэл)

(л) Хүү (үргэлжлэл)

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

Үр ашигт хүүгийн түвшнийг тооцоолоход гүйлгээний зардал, хураамж, төлбөр хийсэн эсвэл хүлээн авсан хугацаа зэргийг авч үздэг бөгөөд эдгээр нь үр ашигт хүүгийн салшгүй хэсэг байна. Гүйлгээний зардалд санхүүгийн хөрөнгө болон санхүүгийн өр төлбөрийг худалдан авах болон борлуулахтай шууд хамааралтай нэмэгдэл зардлууд багтана.

Хорогдуулсан өртөг болон дансны нийт үнэ

Санхүүгийн хөрөнгө болон санхүүгийн өр төлбөрийн “хорогдуулсан өртөг” нь тэдгээрийн анхны хүлээн зөвшөөрсөн дүнгээс үндсэн төлөлтийг хасаж, анхны болон эцсийн дүнгийн зөрүүгээр үр ашигт хүүгийн түвшнийг ашиглан хуримтлагдсан хорогдуулалтыг тооцож нэмэх эсвэл хасна. Санхүүгийн хөрөнгийн хувьд хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлын санг тохируулсан дүнг хэлнэ.

Хорогдуулсан өртгөөр тооцоолсон “санхүүгийн хөрөнгийн дансны нийт дүн” нь хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлын санг тохируулахаас өмнөх санхүүгийн хөрөнгийн хорогдуулсан өртгийг хэлнэ.

Хүүгийн орлого, зардлын тооцоолол

Санхүүгийн хөрөнгө болон санхүүгийн өр төлбөрийн үр ашигт хүүгийн түвшнийг тэдгээрийн анхны хүлээн зөвшөөрөлтийн үед тооцоолно. Хүүгийн орлого ба зардлыг тооцоолохдоо, хөрөнгийн дансны нийт дүнд (хөрөнгө нь үнэ цэнийн бууралтгүй байх үед) эсвэл өр төлбөрийн хорогдуулсан өртөгт үндэслэн үр ашигт хүүгийн хувиар тооцоолно. Зах зээлийн хүүгийн түвшний өөрчлөлтийг тусгахын тулд хөвөгч хүүтэй хэрэгслүүдийн мөнгөн урсгалыг дахин үнэлэх замаар үр ашигт хүүгийн түвшнийг шинэчилдэг.

Гэсэн хэдий ч, анхны хүлээн зөвшөөрөлтийн дараагаар үнэ цэнийн бууралттай болсон санхүүгийн хөрөнгүүдийн хувьд, санхүүгийн хөрөнгийн хорогдуулсан өртөгт үндэслэн үр ашигт хүүгийн хувиар хүүгийн орлогыг тооцоолно. Хэрэв тухайн хөрөнгө нь цаашид үнэ цэнийн бууралтгүй болбол хүүгийн орлогын тооцоолол нь буцаад дансны нийт дүнгийн сууриар тооцоологдоно.

Санхүүгийн хөрөнгийн хувьд анхны хүлээн зөвшөөрөлтөөр үнэ цэнийн бууралттай байсан бол санхүүгийн хөрөнгийн хорогдуулсан өртөгт үндэслэн зээлээр тохируулсан үр ашигт хүүгийн хувиар хүүгийн орлогыг тооцоолно. Санхүүгийн хөрөнгийн зээлийн эрсдэл дараа нь сайжирсан ч хүүгийн орлогын тооцоолол нь хөрөнгийн нийт дүнгийн тооцоолол руу шилжихгүй.

Толилуулга

Ашиг, алдагдал болон бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайланд тусгагдсан үр ашигт хүүгийн орлогод дараах зүйлсийг бүртгэнэ:

- хорогдуулсан өртгөөрх санхүүгийн хөрөнгийн хүү;
- БҮЦБДО-р хэмжигдсэн өрийн хэрэгслүүдийн хүү;

Ашиг, алдагдал болон бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайланд тусгагдсан хүүгийн зардалд дараах зүйлсийг бүртгэнэ:

- хорогдуулсан өртгөөрх санхүүгийн өр төлбөр;
- түрээсийн өр төлбөрийн хүүгийн зардал.

Арилжаалах хөрөнгө ба өр төлбөрийн хүүгийн орлого, зардлыг нь Группийн арилжааны үйл ажиллагаанд хамааралтай гэж үзэн, арилжааны хөрөнгө ба өр төлбөрийн бодит үнэ цэнийн өөрчлөлтүүдтэй хамт цэвэр орлогоор толилуулдаг.

БҮЦАА-аар илэрхийлэгдсэн бусад санхүүгийн хөрөнгө, өр төлбөрийн хүүгийн орлого, зардал нь БҮЦАА-аар хэмжигдсэн бусад санхүүгийн хэрэгслүүдийн цэвэр орлогоор толилуулагдана.

2. Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогууд (үргэлжлэл)**2.4. Нягтлан бодох бүртгэлийн материаллаг бодлогууд (үргэлжлэл)****(м) Хураамж ба шимтгэл**

Санхүүгийн хөрөнгө эсвэл санхүүгийн өр төлбөрт нөлөөлөх үр ашигт хүүгийн хэмжилтэд хураамж ба шимтгэлийн орлого, зардал багтдаг.

Бусад хураамж ба шимтгэлийн орлогод дансны үйлчилгээний хураамж, хөрөнгө оруулалтын удирдлагын хураамж, борлуулалтын хураамж, байршуулалт болон хөрвүүлэлтийн хураамж зэрэг орох бөгөөд холбогдох үйлчилгээг үзүүлэх үед нь хүлээн зөвшөөрдөг. Хэрэв зээлийг дуусгавар болох хугацаанаас нь өмнө хаахаар төлөвлөөгүй бол холбогдох зээлийн хураамжийг шулуун шугамын аргаар тухайн зээлийн дуусах хүртэл хугацааны туршид хүлээн зөвшөөрнө.

Группийн санхүүгийн тайланд санхүүгийн хэрэгслүүдээр хүлээн зөвшөөрөгдсөн харилцагчтай байгуулсан гэрээний зарим хэсэг нь СТОУС 9-ийн хамрах хүрээнд, зарим хэсэг нь СТОУС 15-ын хүрээнд хамаарч болно. Ийм тохиолдолд, Групп эхлээд СТОУС 9-ийн хамрах хүрээнд хамаарах хэсгийг СТОУС 9-ийн дагуу салган хэмжиж, үлдсэн хэсгийг СТОУС 15-ын дагуу хэмжинэ. Бусад хураамж, шимтгэл нь гүйлгээ болон үйлчилгээний хураамжтай голдуу хамааралтай ба тухайн үйлчилгээг авсан үед нь зардлаар бүртгэнэ.

(н) Ногдол ашигын орлого

Ногдол ашгийн орлогыг ногдол ашиг авах эрх үүссэн үед ашиг, алдагдлын тайланд хүлээн зөвшөөрдөг.

(о) Бодит үнэ цэнийг ашиг, алдагдлаар илэрхийлэгдэх бусад санхүүгийн хэрэглүүрүүдийн цэвэр орлого

БҮЦАА-аар хэмжсэн бусад санхүүгийн хэрэглүүрийн цэвэр орлого нь эрсдэлийг удирдах зорилгоор эзэмшиж буй арилжаалаагүй арилжааны бус үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүрүүд, БҮЦАА-аар хэмжсэн санхүүгийн хөрөнгө, өр төлбөр болон зайлшгүй БҮЦАА-аар хэмжигдэх арилжааны бус хөрөнгүүдтэй холбоотой. Энэ нь бодит үнэ цэнийн өөрчлөлт, хүү, ногдол ашиг болон гадаад валютын зөрүүг багтаасан байна.

(ө) Түрээс

Гэрээг анх байгуулах үед Групп 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 гэрээг түрээсийн гэрээ эсвэл түрээс агуулсан гэрээ гэж үзнэ. Тухайн хөрөнгийг ашиглах эрхийн хяналт шилжсэн эсэхийг үнэлэхдээ Групп нь СТОУС 16-д заасан түрээсийн тодорхойлолтыг ашигласан.

(i) Групп түрээслэгч байх

Түрээсийн бүрэлдэхүүнийг агуулсан гэрээг эхлэх эсвэл өөрчлөх үед Групп гэрээнд тусгасан үнийг үндэслэн түрээсийн бүрэлдэхүүн хэсэг бүрд хуваарилдаг. Салбар болон оффисын барилгын түрээснүүдийн хувьд Групп нь түрээсийн бус бүрэлдэхүүн хэсгүүдийг салгах аргыг сонгоогүй ба түрээсийн болон түрээсийн бус бүрэлдэхүүн хэсгүүдийг нэг бүрэлдэхүүн хэсэг гэж бүртгэнэ.

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

Түрээсийн хугацаа дуусгавар болох үед ашиглах эрхтэй хөрөнгийг худалдан авах сонголтыг гэрээнд заасан эсвэл түрээсийн хугацааны эцэст тухайн түрээсийн хөрөнгийн өмчлөх эрх Группт 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 суурьтай ижил зарчмаар тодорхойлдог. Түүнчлэн, ашиглах эрхтэй хөрөнгийн дансны үнийг аливаа үнэ цэнийн бууралтын алдагдлаар бууруулж, түрээсийн өр төлбөрийн дахин хэмжилтээр тохируулдаг.

Түрээсийн өр төлбөрийг анх хэмжихдээ түрээсийн эхний өдрөөрх төлөгдөөгүй түрээсийн төлбөрүүдийг түрээст агуулагдсан нуугдмал хүүгийн хувь хэмжээ эсвэл уг хувь хэмжээг тодорхойлох боломжгүй бол Группийн өсөн нэмэгдэх зээлийн хүүгийн хувь хэмжээг ашиглан дискаунтлан өнөөгийн үнэ цэнээр хэмждэг. Групп өсөн нэмэгдэх зээлийн хүүгийн хувь хэмжээг дискаунтын түвшин гэж авч үздэг. Групп нь өсөн нэмэгдэх зээлийн хүүгийн хувь хэмжээг хэд хэдэн хөндлөнгийн эх үүсвэрээс хүүгийн хувь хэмжээг авах замаар тодорхойлдог бөгөөд түрээсийн нөхцөл, түрээсэлсэн хөрөнгийн төрлийг илэрхийлэх тодорхой тохируулгуудыг хийдэг.

2. Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогууд (үргэлжлэл)**2.4. Нягтлан бодох бүртгэлийн материаллаг бодлогууд (үргэлжлэл)****(о) Түрээс (үргэлжлэл)**

Түрээсийн өр төлбөрийн хэмжилтэд багтсан түрээсийн төлбөрт дараах зүйлүүд багтдаг:

- 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 цэнийн баталгааны хүрээнд хүлээгдэж буй өглөгийн дүн;
- Группийн худалдан авах сонголтоо хэрэгжүүлэх нь үндэслэлтэйгээр тодорхой бол уг сонголтыг хэрэгжүүлэх үнэ. Үүнд, Групп түрээсийг сунгана гэж үзвэл сунгалтын нэмэлт төлбөр, түрээсийн хугацааг эрт цуцлах торгууль зэрэг хамаарна.

Түрээсийн өр төлбөрийг үр ашигт хүүгийн аргыг ашиглан хорогдуулсан өртгөөр хэмждэг. Хэрэв индекс эсвэл хувь хэмжээнээс шалтгаалан Группийн ирээдүйн түрээсийн төлбөр өөрчлөгдөх, үлдэх өртгийн үнэ цэнийн баталгааны хүрээнд хүлээгдэж буй өглөгийн дүнд өөрчлөлт орох, худалдан авалт хийх, сунгах эсвэл цуцлах эсэхэд өөрчлөлт орох эсвэл үндсэн түрээсийн төлбөрийг шинэчлэх тохиолдолд түрээсийн өр төлбөрийг дахин хэмждэг. Түрээсийн өр төлбөрийг ийм байдлаар дахин хэмжихэд ашиглах эрхтэй хөрөнгийн дансанд холбогдох тохируулгыг хийдэг. Хэрэв ашиглах эрхтэй хөрөнгийн дансны үнэ тэг болж буурсан байсан бол тохируулгыг ашиг, алдагдалд бүртгэдэг.

Групп нь санхүүгийн байдлын тайланд ашиглах эрхтэй хөрөнгийг “үндсэн хөрөнгө”, түрээсийн өр төлбөрийг “бусад өр төлбөр” хэсэгт тусгадаг.

Богино хугацааны түрээс ба бага өртөг бүхий түрээс

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

(н) Орлогын албан татвар

Орлогын татварын зардал нь тайлант үеийн болон хойшлогдсон татварын зардлаас бүрддэг. Тайлант үеийн татвар болон хойшлогдсон татварыг өмч эсвэл бусад дэлгэрэнгүй орлогын хэсэгт шууд хүлээн зөвшөөрдөг зүйлстэй холбоотойгоос бусад тохиолдолд ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрдөг.

(i) Тайлант үеийн татвар

Тайлант үеийн татвар гэдэг нь өмнөх жилүүдийн татварын өрийн тохируулга болон тайлант үеийн эцэст хүчин төгөлдөр мөрдөгдөж байсан эсвэл мөрдөгдөж байгаа татварын хувь хэмжээг ашиглан тухайн жилийн татвар ногдох ашиг, татварын алдагдалд суурилан хүлээгдэж буй татварын өр эсвэл авлага юм. Татвар ногдох ашгийг тооцохдоо ирээдүйн тайлант үеийн татвар ногдох ашиг (татварын алдагдал)-ийг тодорхойлоход хэрэглэгдэх татвар ногдох орлого эсвэл татвараас хасагдах зардлаар тооцогдох түр зөрүү, мөн нягтлан бодох бүртгэлийн ашгийн татвар ногдохгүй орлого, татвараас хасагдахгүй зардал зэргийг харгалзан үздэггүй учраас татвар ногдох ашиг нь нягтлан бодох бүртгэлийн ашгаас ялгаатай байдаг.

(ii) Хойшлогдсон татвар

Хойшлогдсон татварыг хөрөнгө, өр төлбөрийн аргыг ашиглан хүлээн зөвшөөрч бүртгэдэг бөгөөд энэ арга нь санхүүгийн тайлангийн зорилгоор хөрөнгө, өр төлбөрийн дансны үнэ болон татварын зорилгоор ашиглагдах дүн хоёрын хоорондох түр зөрүүнд үндэслэдэг.

Бүх татвар ногдох түр зөрүүнд хойшлогдсон татварын өр төлбөрийг хүлээн зөвшөөрдөг. Хойшлогдсон татварын хөрөнгийг татвар ногдох орлого олсон үед татварын орлого ногдох нь тодорхой болсон бүх хасагдах түр зөрүүнд хүлээн зөвшөөрнө.

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 Групп 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 Групп 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 бодлогууд (үргэлжлэл)

2.4. Нягтлан бодох бүртгэлийн материаллаг бодлогууд (үргэлжлэл)

(п) Орлогын албан татвар (үргэлжлэл)

I рупп нь тайлант үеийн татварын өр төлбөрийг тайлант үеийн татварын хөрөнгөөр суутган тооцох хууль ёсны хүчин төгөлдөр эрхтэй байх, орлогын татвараар тооцоо хийдэг ижил татварын албатай харьцдаг ба тайлант үеийн татварын өр төлбөр болон хөрөнгийг цэвэр сууриар барагдуулахаар төлөвлөсөн тохиолдолд хойшлогдсон татварын өр төлбөр болон хөрөнгийг цэвэр дүнгээр тооцдог.

Хэрэв ногдол ашиг төлөлттэй холбоотойгоор нэмэлт орлогын албан татварын зардал үүссэн бол уг орлогын албан татварын зардлыг ногдол ашгийн төлөлттэй холбоотой өр төлбөрийг хүлээн зөвшөөрөх үед орлогын албан татварын зардлаар хүлээн зөвшөөрч бүртгэнэ.

(р) Сангууд

Группд өнгөрсөн үйл явдлын үр дүнд үүссэн өнөөгийн үүрэг (хуулийн эсвэл ёс зүйн байгаа энэхүү үүргээ биелүүлэх нь тодорхой болсон ба үүргийн дүнг бодитойгоор ойролцоолон тооцоолох боломжтой үед нөөцийн санг хүлээн зөвшөөрнө. Нөөцийн санд хүлээн зөвшөөрсөн дүн нь тайлагналын хугацааны эцэст одоогийн үүргийг биелүүлэхэд шаардагдах төлбөрийн хамгийн сайн тооцоолол бөгөөд үүрэгтэй холбоотой эрсдэл болон тодорхой бус зүйлсийг харгалзан үздэг.

Нөөцийн санг өнөөгийн үүрэг хариуцлагыг хангах мөнгөн урсгалыг ашиглан тооцоолсон үед түүний дансны дүн нь эдгээр мөнгөн урсгалуудын өнөөгийн үнэ цэнэ болдог (мөнгөний цаг хугацааны үнэ цэнийн нөлөө нь материаллаг бол).

Хэрэв нөөцийн санг биелүүлэхэд бүх эсвэл зарим эдийн засгийн үр өгөөж нь гуравдагч этгээдээс ирэх бол нөхөн олговор хүлээн авах нь тодорхой, мөн авлагын дүн нь найдвартай тооцоологдох боломжтой тохиолдолд авлагыг хөрөнгөөр хүлээн зөвшөөрнө.

(с) Санхүүгийн баталгаа болон зээлийн амлалт

Санхүүгийн баталгаа гэдэг нь өрийн хэрэглүүрийн гэрээний нөхцөлийн дагуу төлбөрөө төлөөгүйгээс үүдэн баталгаа гаргуулагчийн өмнөөс баталгаа гаргагч буюу Групп өрийн хэрэглүүр эзэмшигчид төлбөрийг барагдуулах үүрэг бий болгож буй гэрээ. Зээлийн амлалт гэдэг нь урьдчилан тодорхойлсон нөхцөлийн дагуу зээл олгох хатуу амлалт юм.

Гаргасан санхүүгийн баталгаа эсвэл зах зээлийн ханшаас доогуур хүүтэй зээл олгох амлалтыг эхлээд бодит үнэ цэнээр нь хэмжинэ. Дараа нь тэдгээрийг СТОУС 9-д заасны дагуу тодорхойлсон алдагдлын нөөц ба анх хүлээн зөвшөөрсөн дүнгээс СТОУС 15-ын дагуу хүлээн зөвшөөрөгдсөн орлогын хуримтлагдсан дүнг зохих тохиолдолд хасаж тооцно. Зээлийн амлалтын хувьд Групп алдагдлын нөөцийг хүлээн зөвшөөрдөг. Санхүүгийн баталгаа болон зээлийн амлалтаас үүсэх өр төлбөрийг эрсдэлийн санд тусгана.

(т) Холбоотой талууд

Санхүүгийн тайлантай холбоотойгоор Группийн холбоотой талуудад дараах талууд багтана.

- (i) Группийг шууд эсвэл нэг буюу түүнээс дээш зуучлагчаар дамжуулан шууд бусаар хянадаг, санхүүгийн болон үйл ажиллагааны бодлогын чанартай шийдвэрийг гаргахад Группт мэдэгдэхүйц нөлөө үзүүлэх чадвартай, эсвэл Группийг хамтран хянадаг этгээд;
- (ii) Групптэй нэгдсэн нэг хяналтад байдаг этгээд болон оролцогч талууд нь нийтлэг хяналтад байдаг;
- (iii) Группийн эсвэл Группийн толгой Группийн гол удирдах ажилтан, эсвэл уг ажилтны гэр бүлийн ойр дотнын гишүүн, эсвэл уг ажилтны хяналтад байдаг, хамтарсан хяналтад эсвэл мэдэгдэхүйц нөлөөнд байдаг аж ахуйн нэгж;
- (iv) (i)-д дурдсан этгээдийн гэр бүлийн ойр дотнын гишүүн, эсвэл уг гишүүний хяналтад байдаг, хамтарсан хяналтад байдаг эсвэл мэдэгдэхүйц нөлөөнд байдаг аж ахуйн нэгж;
- (v) Группийн эсвэл Групптэй холбоотой аж ахуйн нэгжийн аль нэгнийх нь ажилчдын тэтгэвэр тэтгэмжид зориулсан ажил эрхлэлтийн дараах тэтгэмжийн төлөвлөгөөг хэрэгжүүлэгч этгээд.
- (vi) Хувь хүний гэр бүлийн ойр дотнын гишүүд гэдэг нь Групптэй ажил хэргийн харилцаанд орох явцад тухайн хувь хүнд нөлөөлөх эсвэл түүний нөлөөнд автаж магадгүй гэр бүлийн гишүүдийг хэлнэ.

3. Нягтлан бодох бүртгэлийн чухал тооцоолол болон үнэлэмж

Групп ирээдүйн үйл ажиллагаатай холбоотой тодорхой тооцоолол ба таамаглал ашигладаг. Түүхэн туршлага болон үүссэн нөхцөл байдалд тохиромжтой гэж үзсэн ирээдүйн үйл ажиллагааны тухай таамаглал гэх мэт бусад хүчин зүйлсэд үндэслэн тооцоолол ба нийдлийг 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 таамаглалыг доор дурдлаа.

Үнэлэмжүүд

Санхүүгийн тайланд мэдэгдэхүйц нөлөө бүхий нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогыг хэрэгжүүлэхэд хэрэглэгдсэн үнэлэмжийн талаарх мэдээллийг доорх тодруулгуудад оруулсан:

- Тодруулга 2.4 г (vi), 7, 14 болон 36 (a): анхны хүлээн зөвшөөрөлтөөс хойш санхүүгийн хөрөнгийн зээлийн эрсдэл мэдэгдэхүйц өссөн эсэхийг тодорхойлох шалгуурыг тогтоох, ХБЗА-ийг хэмжилтэд ирээдүйг таамагласан мэдээллийг ашиглах аргачлалыг тодорхойлох, ХБЗА-ийг хэмжихэд ашиглагдах загварыг сонгон батлах.

Тооцоолол ба таамаглал

Дараагийн санхүүгийн жилд материаллаг залруулгад хүргэж болох нөлөөлөхүйц эрсдэлтэй таамаглал болон тооцооллын тодорхойгүй байдлын талаарх мэдээлэл дараах тодруулгад оруулсан болно.

- Санхүүгийн хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралт – Тодруулга 13, 14, 15, 16 болон 36 (a)

4. Хүүгийн цэвэр орлого

	2024 мян.төг	2023 мян.төг
<i>ҮАХТ аргаар тооцсон хүүгийн орлого:</i>		
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	222,149,196	124,434,889
Санхүүгийн хөрөнгө оруулалт	1,483,820	525,259
Банкинд байршуулсан хугацаатай хадгаламж	549,307	601,766
Банкин дахь харилцах	350,636	174,093
Нийт хүүгийн орлого	224,532,959	125,736,007
<i>ҮАХТ аргаар тооцсон хүү болон түүнтэй адилтгах зардал:</i>		
Зээлээр татсан санхүүжилт	(32,309,242)	(14,469,068)
Итгэлцэл	(30,136,641)	(21,667,456)
Бондын өр төлбөр	(18,052,643)	(9,285,547)
Түрээсийн өр төлбөрийн хүүгийн зардал	(758,704)	(253,487)
Хоёрдогч өглөг	(345,597)	(426,131)
	(81,602,827)	(46,101,689)
<i>Бусад хүү болон түүнтэй адилтгах зардал:</i>		
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр, цэвэр	(1,931,318)	(636,792)
Нийт хүүгийн зардал	(83,534,145)	(46,738,481)
Хүүгийн цэвэр орлого	140,998,814	78,997,526

5. Хураамж ба шимтгэлийн цэвэр орлого

	2024 мян.төг	2023 мян.төг
<i>Тодорхой нэг хугацаанд гүйцэтгэгдсэн санхүүгийн үйлчилгээ үзүүлснээс бий болсон шимтгэл, хураамжийн орлого:</i>		
Зээл зохицуулах болон зээлийн удирдлагын үйлчилгээний агентын хураамж	23,003,163	14,175,638
Зээлтэй холбоотой шимтгэл	1,821,137	1,799,524
Зээлийн картын хураамж	62,389	37,634
Нийт хураамж, шимтгэлийн орлого	24,886,689	16,012,796
<i>Хураамж ба шимтгэлийн зардал:</i>		
Банкны үйлчилгээний хураамж	(339,378)	(684,437)
Бусад шимтгэлийн зардал	(109,387)	–
Нийт хураамж, шимтгэлийн зардал	(448,765)	(684,437)
Цэвэр хураамж ба шимтгэлийн орлого	24,437,924	15,328,359

6. БУЦАА-аар илэрхийлэгдэх бусад санхүүгийн хэрэглүүрийн цэвэр алдагдал

	2024 мян.төг	2023 мян.төг
Гадаад валютын үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүрийн бодит үнэ цэнийн өөрчлөлт	318,823	282,556

7. Санхүүгийн хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын гарз

	2024 мян.төг	2023 мян.төг
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа (Тодруулга 14)	17,697,744	8,622,781
Бусад санхүүгийн хөрөнгө (Тодруулга 16)	752,625	(161,048)
Бэлэн ба банкин дахь мөнгө (Тодруулга 13)	11,430	(68,061)
Нийт	18,461,799	8,393,672

8. Үйл ажиллагааны бусад орлого

	2024 мян.төг	2023 мян.төг
Хасагдсан зээлийн эргэн төлөлт	1,114,040	970,603
Өмчлөх бусад хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын буцаалт (Тодруулга 17)	814,438	56,892
Ногдол ашгийн орлого	268,068	175,651
Үндсэн хөрөнгө борлуулсны олз/(гарз), цэвэр	14,323	(452)
Бусад орлого	194,955	106,560
Нийт үйл ажиллагааны бусад орлого	2,405,824	1,309,254

9. Хүний нөөцийн зардал

	2024 мян.төг	2023 мян.төг
Цалин хөлс ба шагнал урамшуулал	17,831,475	12,424,068
Ажил олгогчоос төлсөн нийгмийн даатгалын шимтгэл	2,237,534	1,440,877
Нийт хүний нөөцийн зардал	20,069,009	13,864,945

10. Үйл ажиллагааны бусад зардал

	2024 мян.төг	2023 мян.төг
Мэдээлэл технологи ба автоматжуулалтын зардал	4,292,784	2,963,347
Мэргэжлийн үйлчилгээний төлбөр*	2,622,241	1,098,809
Нийгмийн төслүүдэд оруулсан хувь нэмэр**	2,415,640	–
Зар сурталчилгаа, маркетингийн зардал	2,386,336	2,002,292
Баяр ёслол, арга хэмжээний зардал	775,697	661,964
Валютын ханшийн зөрүүний бодит гарз/(олз), цэвэр	644,875	(91,213)
Албан томилолтын зардал	589,431	564,326
Харилцаа холбоо, интернетийн зардал	542,518	590,799
Валютын ханшийн зөрүүнээс үүссэн бодит бус гарз	335,875	250,786
Засварын зардал	311,428	311,679
Түрээсийн зардал (Тодруулга 21)	279,359	432,218
Бизнес уулзалтын зардал	271,242	222,028
Ашиглалтын зардал	218,582	105,815
Даатгалын зардал	202,274	160,000
Бичиг хэрэг болон хангамжийн материалын зардал	185,634	219,268
Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралт	160,560	–
Хөдөлмөр хамгааллын зардал	128,680	117,016
Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгийг данснаас хассаны гарз/(олз), цэвэр	118,112	(4,102)
Үндсэн хөрөнгө данснаас хассаны гарз, цэвэр	–	9,787
Хандивын зардал	61,108	91,764
Хөрөнгө бүртгэлээс хассаны гарз	6,110	–
Бусад зардал	1,767,796	655,978
Бусад үйл ажиллагааны нийт зардал	18,316,282	10,362,561

* Мэргэжлийн үйлчилгээний төлбөрт аудитын үйлчилгээний хураамж 360,444 мянган төгрөг (2023: 102,896 мянган төгрөг) багтсан болно.

**Нийгмийн төсөлд оруулсан хувь нэмэр нь Группийн нийгмийн хариуцлагын хүрээнд нийгмийн төслүүдэд оруулсан санхүүгийн хувь нэмрийг илэрхийлнэ.

11. Орлогын албан татвар

11.1. Орлогын албан татварын зардал

Тайлант жилийн орлогын албан татварын зардал:

	2024 мян.төг	2023 мян.төг
Орлогын албан татварын зардал:		
Тайлант жилд ногдуулсан татвар	26,203,692 (552,643)	15,130,688 –
Хойшлогдсон татварын зардал:		
Түр зөрүүнээс үүссэн татварын зардал (Тодруулга 11.3)	(1,798,498)	33,089
Нийт орлогын албан татвар	23,852,551	15,163,777

Групп нь санхүүгийн тайланд орлогын дүнг орлогын татварын хуульд заасан чөлөөлөгдөх орлого эсвэл хасагдахгүй зардлуудаар залруулсан дүнг үндэслэн орлогын татварын зардлыг тооцдог. Групп 6 тэрбум төгрөг (2023: 6 тэрбум төгрөг) хүртэл ашгаас 10%-ийн, 6 тэрбумаас (2023: 6 тэрбум төгрөг) дээш төгрөгийн ашгаас 25%-ийн орлогын албан татвар төлдөг. Групп жилийн хүлээгдэж буй нийт ашигт хамаарах татварын хувь хэмжээг ашиглан тайлант хугацааны орлогын албан татварын зардлыг тооцдог.

2024 оны үр ашигт орлогын албан татварын хувь хэмжээ 22.2% (2023: 25.4%) байна.

11. Орлогын албан татвар (үргэлжлэл)

11.1. Орлогын албан татварын зардал (үргэлжлэл)

2024 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлант хугацааны татварын зардлыг санхүүгийн тайлангаарх цэвэр ашгаас тооцсон тохируулга:

	2024 мян.төг	2023 мян.төг
Татварын өмнөх ашиг	107,291,205	59,741,996
Татварын хувь хэмжээ болох 25%-иар тооцсон орлогын татварын зардал (2023: 25%)	26,822,801	15,480,113
Өмнөх тайлант хугацааны орлогын албар татварын залруулга	(552,643)	–
Татварын бага хувь хэмжээний нөлөө	(2,847,653)	(2,250,062)
Татвар ногдох орлогоос хасагдахгүй зардлын нөлөөлөл	3,053,009	2,129,071
Гадаадын эрх зүйн хүрээнд хэрэглэгддэг татварын өөр хувь	(212,963)	(195,345)
Татварын хөнгөлөлт болон урамшуулал	(2,410,000)	–
Татварын зардал	23,852,551	15,163,777

11.2. Орлогын албан татварын өглөг

Тайлант жилийн орлогын албан татварын хөдөлгөөнийг дараах хүснэгтэд харуулав:

	2024 мян.төг	2023 мян.төг
1 дүгээр сарын 1-нээр	7,396,351	2,840,451
Тайлант жилийн орлогын албан татварын зардал	26,203,692	15,130,688
Өмнөх тайлант хугацааны орлогын албар татварын залруулга	(552,643)	–
Төлсөн орлогын албан татвар	(25,685,968)	(10,574,788)
Гадаад валютын хөдөлгөөн	(232)	–
12 дугаар сарын 31-нээр	7,361,200	7,396,351

11.3. Хойшлогдсон татварын хөрөнгө, цэвэр

	2024 оны 1 сарын 1- нээр	Бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрсөн	Ашиг, алдагдлын тайланд хүлээн зөвшөөрсөн	2024 оны 12-р сарын 31-нээр
	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг
Хойшлогдсон татварын хөрөнгө/(өглөг)				
БҮЦБДО-р илэрхийлэгдэх санхүүгийн хөрөнгийн бодит үнэ цэнийн өөрчлөлт	81,824	(327,695)	–	(245,871)
Зээлийн хүүгийн хугацааны зөрүү	479,929	–	166,228	646,157
Биет бус хөрөнгийн хорогдуулга	(855,340)	–	855,340	–
Хойшлуулсан зээл олголтын шимтгэл	–	–	111,879	111,879
Хуримтлуулсан өглөг	–	–	568,632	568,632
Гадаад валютын ханшийн зөрүүний бодит бус олз	–	–	83,789	83,789
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүрүүдийн бодит үнэ цэнийн өөрчлөлт	–	–	110,370	110,370
Охин компаниудаас авсан зээлийн хүү	–	–	(94,475)	(94,475)
Бусад	31,178	–	(3,265)	27,913
Хойшлогдсон татварын хөрөнгө, цэвэр	(262,409)	(327,695)	1,798,498	1,208,394

11. Орлогын албан татвар (үргэлжлэл)

11.3. Хойшлогдсон татварын хөрөнгө, цэвэр (үргэлжлэл)

	2023 оны 1 сарын 1- нээр	Бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрсөн	Ашиг, алдагдлын тайланд хүлээн зөвшөөрсөн	2023 оны 12-р сарын 31- нээр
	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг
Хойшлогдсон татвар (өглөг)/ хөрөнгө				
БҮЦБДО-р илэрхийлэгдэх санхүүгийн хөрөнгийн бодит үнэ цэнийн өөрчлөлт	4,773	77,051	-	81,824
Зээлийн хүүгийн хугацааны зөрүү	34,671	-	445,258	479,929
Биет бус хөрөнгийн хорогдуулга	(349,651)	-	(505,689)	(855,340)
Охин компаниудаас авсан зээлийн хүү	3,836	-	27,342	31,178
Хойшлогдсон татварын өглөг, цэвэр	(306,371)	77,051	(33,089)	(262,409)

Хойшлогдсон татварын өр төлбөрийг хүлээн зөвшөөрөөгүй охин компанид оруулсан хөрөнгө оруулалттай холбоотой түр зөрүүний нийлбэр дүн 650,773 мянган төгрөг (2023: 244,707 мянган төгрөг) байна. Групп түр зөрүүг буцаах хугацааг хянах боломжтой бөгөөд ойрын ирээдүйд түр зөрүүг буцаахгүй байх магадлалтай тул хойшлогдсон татварын өр төлбөрийг Групп хүлээн зөвшөөрөөгүй.

12. Нэгж хувьцаанд ногдох ашиг

Дараах хүснэгтэд нэгж хувьцааны үндсэн болон хорогдуулсан ашгийн тооцоололд ашигласан орлого болон хувьцааны мэдээллийг харуулав.

	2024 мян.төг	2023 мян.төг
Энгийн хувьцаа эзэмшигчдэд хамаарах ашиг - үндсэн	82,977,180	44,280,422
Ашиг нэмэгдүүлэх	345,597	345,597
Энгийн хувьцаа эзэмшигчдэд хамаарах ашиг - хорогдуулсан	83,322,777	44,626,019
Нэгж хувьцааны үндсэн ашгийн тооцоололд хэрэглэгдэх энгийн хувьцааны жигнэсэн дундаж тоо	75,744,281	75,744,281
Хорогдуулалтын нөлөө:		
Хөрвөх давуу эрхийн хувьцаа	1,413,739	-
Хоёрдогч өглөг	500,000	500,000
Хорогдуулсан хувьцааны жигнэсэн дундаж тоо	77,658,020	76,244,281

Нэгж хувьцаанд ногдох ашиг

	2024 MNT	2023 MNT
Тайлант жилд группийн хувьцаа эзэмшигчдийн:		
Нэгж хувьцаанд ногдох үндсэн ашиг	1,095	585
Нэгж хувьцаанд хорогдуулсан ашиг	1,073	585

Нэгж хувьцаанд ногдох үндсэн ашгийг тооцохдоо цэвэр ашгийг тухайн жилийн эргэлтэд байгаа энгийн хувьцааны жигнэсэн дундаж тоонд хуваан тооцоолсон.

Тайлагналын өдрөөс эхлэн эдгээр санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэж дуусах хүртэл нэгж хувьцаанд ногдох ашгийг дахин тайлагнахыг шаардах энгийн хувьцаа болон боломжит энгийн хувьцаатай холбоотой ажил гүйлгээ гараагүй болно.

13. Бэлэн ба банкин дахь мөнгө

	2024 мян.төг	2023 мян.төг
Бэлэн мөнгө	65,704	–
Банк дахь харилцах данс	130,517,418	65,382,312
Банк дахь хугацаат хадгаламж	4,704,529	16,533,051
Нийт бэлэн ба банкин дахь мөнгө	135,287,651	81,915,363
Хасах: Үнэ цэнийн бууралтын алдагдлын нөөц	(23,965)	(12,535)
Цэвэр бэлэн ба банкин дахь мөнгө	135,263,686	81,902,828
Мөнгөн гүйлгээний нэмэлт мэдээлэл	мян.төг	мян.төг
Бэлэн ба банкин дахь мөнгө	135,287,651	81,915,363
Хасах: Гурван сараас дээш хугацаатай хадгаламж	(4,001,000)	(1,200,000)
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	131,286,651	80,715,363

Бэлэн ба банкин дахь мөнгөний үлдэгдлийн үнэ цэнийн бууралтын хасагдуулгын хураангуйг доор харуулав:

	2024 мян.төг	2023 мян.төг
1 дүгээр сарын 1-ний үлдэгдэл	12,535	80,596
Тайлант хугацааны цэвэр зардал/(буцаалт) (Тодруулга 7)	11,430	(68,061)
12 дугаар сарын 31-ний үлдэгдэл	23,965	12,535

14. Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа

Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгааны төлбөрийн үлдэгдэл - бүтээгдэхүүний төрлөөр:

	2024 мян.төг	2023 мян.төг
Бизнесийн зээл	248,418,504	279,265,677
Дижитал зээл	248,242,371	91,003,423
Автомашинны зээл	186,785,229	84,548,034
Хэрэглээний зээл	56,561,816	45,701,867
Холбоотой талд олгосон зээл	27,544,186	3,383,290
Кредит картын зээл	580,972	957,000
Хасах: Хойшлогдсон зээл олголтын шимтгэл	(3,398,553)	(2,236,587)
Харилцагчдад олгосон нийт зээл ба урьдчилгаа	764,734,525	502,622,704
Хасах: Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа төлбөрийн хүлээгдэж буй алдагдлын нөөц	(31,757,055)	(17,733,746)
Үйлчлүүлэгчдэд өгөх цэвэр зээл, урьдчилгаа	732,977,470	484,888,958

Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгааны төлбөрийн үлдэгдэл - түвшнээр:

	2024 мян.төг	2023 мян.төг
Нийт дансны дүн		
Түвшин 1	695,561,425	468,673,800
Түвшин 2	26,968,446	13,506,534
Түвшин 3	42,204,654	20,442,370
	764,734,525	502,622,704
Хасах: Үнэ цэнийн бууралтын хасагдуулга		
Түвшин 1	8,465,391	5,359,735
Түвшин 2	1,672,705	1,309,599
Түвшин 3	21,618,959	11,064,412
	31,757,055	17,733,746

14. Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа (үргэлжлэл)

Зээлийн авлагын үнэ цэнийн бууралтын хасагдуулга

Доорх хүснэгтээр зээлийн авлагын үнэ цэнийн бууралтын сангийн хөдөлгөөнийг үзүүлэв.

	2024 мян.төг	2023 мян.төг
1 дүгээр сарын 1-нээр	17,733,746	13,752,037
Тайлант жилд байгуулсан, цэвэр (Тодруулга 7)	17,697,744	8,622,781
Данснаас хассан	(3,737,553)	(4,622,430)
Гадаад валютын хөдөлгөөн	63,118	(18,642)
12 дугаар сарын 31-нээр	31,757,055	17,733,746

Зээлийн авлагын түвшин хоорондын хөдөлгөөн дараах байдалтай байна.

	Түвшин 1 мян.төг	Түвшин 2 мян.төг	Түвшин 3 мян.төг	Нийт мян.төг
2024 оны 1 дүгээр сарын 1-ний өдрийн нийт дансны үнэ	468,673,800	13,506,534	20,442,370	502,622,704
Шинэ хөрөнгө үүссэн эсвэл худалдаж авсан	1,028,502,966	–	–	1,028,502,966
Бүртгэлээс хасагдсан эсвэл эргэн төлөгдсөн хөрөнгө	(752,100,648)	(9,414,891)	(8,604,136)	(770,119,675)
Хуримтлагдсан хүүгийн цэвэр хөдөлгөөн	4,755,166	867,853	2,805,318	8,428,337
Түвшин 1-рүү/(ээс) шилжүүлсэн	2,403,944	(1,833,110)	(570,834)	–
Түвшин 2-руу/(оос) шилжүүлсэн	(27,245,934)	27,479,340	(233,406)	–
Түвшин 3-руу/(аас) шилжүүлсэн	(28,532,124)	(3,625,923)	32,158,047	–
Данснаас хассан	–	–	(3,737,553)	(3,737,553)
Төлбөрийг хойшлуулсан	(1,027,368)	(32,445)	(102,152)	(1,161,965)
Гадаад валютын хөдөлгөөн	131,623	21,088	47,000	199,711
2024 оны 12 дугаар сарын 31	695,561,425	26,968,446	42,204,654	764,734,525
2024 оны 1 дүгээр сарын 1-ний өдрийн ХБЗА нөөц	(5,359,735)	(1,309,599)	(11,064,412)	(17,733,746)
Шинэ хөрөнгө үүссэн эсвэл худалдаж авсан	(15,096,029)	–	–	(15,096,029)
Бүртгэлээс хасагдсан эсвэл эргэн төлөгдсөн хөрөнгө	4,494,357	469,984	7,380,947	12,345,288
Хуримтлагдсан хүүгийн цэвэр хөдөлгөөн	(27,404)	(59,662)	(2,032,198)	(2,119,264)
Түвшин 1-рүү/(ээс) шилжүүлсэн	(318,822)	86,624	232,198	–
Түвшин 2-руу/(оос) шилжүүлсэн	276,465	(372,731)	96,266	–
Түвшин 3-руу/(аас) шилжүүлсэн	1,437,076	563,210	(2,000,286)	–
Данснаас хассан	–	–	3,737,553	3,737,553
Валютын залруулга	11,918	19,541	31,348	62,807
Түвшиний шилжүүлэг болон орцын өөрчлөлтөөс ХБЗА-д үзүүлэх нөлөөлөл	6,116,783	(1,070,072)	(18,000,375)	(12,953,664)
2024 оны 12 дугаар сарын 31	(8,465,391)	(1,672,705)	(21,618,959)	(31,757,055)
2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний цэвэр зээлийн дүн	687,096,034	25,295,741	20,585,695	732,977,470

14. Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа (үргэлжлэл)

	Шатлал 1 мян.төг	Шатлал 2 мян.төг	Шатлал 3 мян.төг	Нийт мян.төг
2023 оны 1 дүгээр сарын 1-ний өдрийн нийт дансны үнэ	266,612,550	7,601,710	13,830,576	288,044,836
Шинэ хөрөнгө үүссэн эсвэл худалдаж авсан	707,592,511	–	–	707,592,511
Бүртгэлээс хасагдсан эсвэл эргэн төлөгдсөн хөрөнгө	(482,987,750)	(2,743,379)	(6,234,088)	(491,965,217)
Хуримтлагдсан хүүгийн цэвэр хөдөлгөөн	4,377,385	(848,420)	2,512,150	6,041,115
Түвшин 1-рүү/(ээс) шилжүүлсэн	1,029,815	(872,711)	(157,104)	–
Түвшин 2-руу/(оос) шилжүүлсэн	(13,364,654)	13,364,725	(71)	–
Түвшин 3-руу/(аас) шилжүүлсэн	(12,004,387)	(2,927,222)	14,931,609	–
Данснаас хассан	–	–	(4,622,430)	(4,622,430)
Төлбөрийг хойшлуулсан	(1,806,991)	(39,157)	211,691	(1,634,457)
Гадаад валютын хөдөлгөөн	(774,679)	(29,012)	(29,963)	(833,654)
2023 оны 12 дугаар сарын 31	468,673,800	13,506,534	20,442,370	502,622,704
2023 оны 1 дүгээр сарын 1-ний өдрийн ХБЗА нөөц	(4,858,267)	(495,766)	(8,398,000)	(13,752,033)
Шинэ хөрөнгө үүссэн эсвэл худалдаж авсан	(7,355,709)	–	–	(7,355,709)
Бүртгэлээс хасагдсан эсвэл эргэн төлөгдсөн хөрөнгө	3,833,984	238,137	1,425,202	5,497,323
Хуримтлагдсан хүүгийн цэвэр хөдөлгөөн	30,470	(25,015)	1,999,541	2,004,996
Түвшин 1-рүү/(ээс) шилжүүлсэн	(185,419)	86,814	98,605	–
Түвшин 2-руу/(оос) шилжүүлсэн	339,203	(339,254)	51	–
Түвшин 3-руу/(аас) шилжүүлсэн	578,041	210,319	(788,360)	–
Данснаас хассан	–	–	4,622,430	4,622,430
Валютын залруулга	706	1,547	22,428	24,681
Шатлалын шилжүүлэг болон орцын өөрчлөлтөөс ХБЗА-д үзүүлэх нөлөөлөл	2,257,256	(986,381)	(10,046,309)	(8,775,434)
2023 оны 12 дугаар сарын 31	(5,359,735)	(1,309,599)	(11,064,412)	(17,733,746)
2023 оны 12 дугаар сарын 31-ний цэвэр зээлийн дүн	463,314,065	12,196,935	9,377,958	484,888,958

15. Бодит үнэ цэнээр бусад дэлгэрэнгүй орлогоор тооцсон санхүүгийн хөрөнгө

	2024 мян.төг	2023 мян.төг
Өрийн үнэт цаас		
Голомт бонд	18,260,381	–
МИК бонд	–	3,818,532
	18,260,381	3,818,532
Өмчийн үнэт цаас		
Бирж дээр бүртгэгдсэн		
Голомт банк	2,417,444	1,760,413
Хас банк	1,172,292	922,431
Хаан банк	60,529	59,459
	3,650,265	2,742,303
Биржээс гадуур		
Очун	–	1,026,430
Нийт дүн	21,910,646	7,587,265

15. Бодит үнэ цэнээр бусад дэлгэрэнгүй орлогоор тооцсон санхүүгийн хөрөнгө (үргэлжлэл)

Групп бодит үнэ цэнийн өөрчлөлтийг бусад дэлгэрэнгүй орлогод бүртгэсэн.

Хөрөнгийн биржид бүртгэлтэй компанийн бонд нь дотоолын зах зээлд бүртгэлтэй Монголын ипотекийн корпораци ("МИК") бонд болон Голomt банкны гадаад зах зээлд гаргасан ам.долларын бонд дахь хөрөнгө оруулалтыг илэрхийлнэ. Үнэт цаас нь Монголын хөрөнгийн биржид бүртгэлтэй банкуудад хийсэн хөрөнгө оруулалтыг илэрхийлнэ.

Бодит үнэ цэнийг бусад дэлгэрэнгүй орлогод тооцсон өмчийн хэрэглүүрт бүртгэлгүй компанийн хувьцаанд оруулсан хөрөнгө оруулалт орно. Групп энэхүү хөрөнгө оруулалтыг стратегийн шинж чанартай гэж үзэж байгаа тул энэхүү хөрөнгө оруулалтыг бодит үнэ цэнээр бусад дэлгэрэнгүй орлогоор тооцсон. 2024 онд Групп "Очун хөрөнгө оруулалтын сан" дахь өөрийн эзэмшлийн хувийг худалдсан бөгөөд энэхүү хөрөнгө оруулалт нь Группийн хөрөнгө оруулалтын стратегитай нийцэхээ больсон тул борлуулсан болно (Тодруулга 37-д харуулсан).

16. Бусад хөрөнгө

	2024 мян.төг	2023 мян.төг
Бусад санхүүгийн хөрөнгө		
Зээлдэгчээс авах авлага*	2,392,965	2,097,617
Холбоотой талаас авах авлага	809,785	829,041
Ажилчдаас авах авлага	629,351	258,258
Бусад авлага	151,822	1,039,228
Хасах: Бусад авлагын хасагдуулга	(857,105)	(239,088)
	3,126,818	3,985,056
Бусад санхүүгийн бус хөрөнгө		
Урьдчилгаа төлбөр	2,633,375	1,910,935
Хангамжийн материал	268,946	327,560
Бусад татварын авлага	193,607	55,608
Холбогдох талуудад өгөх урьдчилгаа төлбөр	8,813	—
Бусад санхүүгийн бус хөрөнгө	35,586	12,218
	3,140,327	2,306,321
Нийт бусад хөрөнгө	6,267,145	6,291,377

* Зээлдэгчээс авах авлагад өмгөөллийн төлбөр, татвар зэрэг барьцаа хөрөнгийг эргүүлэн авахтай холбоотой шууд зардал орно.

Санхүүгийн бусад хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын нөөцийн хөдөлгөөн дараах байдалтай байна:

	2024 мян.төг	2023 мян.төг
1-р сарын 1-нээр	239,088	508,114
Тайлант хугацааны үнэ цэнийн бууралтын алдагдал/(буцаалт) (Тодруулга 7)	752,625	(161,048)
Тайлант жилд данснаас хассан	(134,608)	(107,978)
12-р сарын 31-нээр	857,105	239,088

17. Өмчлөх бусад хөрөнгө

	2024 мян.төг	2023 мян.төг
1-р сарын 1-нээр	1,921,042	2,498,600
Нэмэгдсэн	4,923,106	1,721,221
Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй хөрөнгө рүү шилжүүлсэн (Тодруулга 18)	(3,470,499)	—
Хассан	(836,603)	(2,298,779)
	2,537,046	1,921,042
Хасах: Үнэ цэнийн бууралтын хасагдуулга	(170,691)	(895,663)
12-р сарын 31-нээр	2,366,355	1,025,379

17. Өмчлөх бусад хөрөнгө (үргэлжлэл)

Өмчлөх бусад хөрөнгө нь хугацаа хэтэрсэн зээлийн төлбөрийг барагдуулахын тулд Группийн хурааж авсан хөрөнгүүд юм. Групп ойрын ирээдүйд эдгээр хөрөнгийг худалдан борлуулахаар төлөвлөж байна.

Өмчлөх бусад барьцаа хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын хасагдууллын хөдөлгөөн дараах байдалтай байна.

	2024 мян.төг	2023 мян.төг
1-р сарын 1-нээр	895,663	972,298
Тайлант хугацааны үнэ цэнийн бууралтын буцаалт, цэвэр (Тодруулга 7.8)	(628,021)	(66,848)
Гадаад валютын хөдөлгөөн	96,951)	—
Тайлант жилд дансаас хассан	—	(9,787)
12-р сарын 31-нээр	170,691	895,663

18. Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй хөрөнгө

	2024 мян.төг	2023 мян.төг
1-р сарын 1-нээр	—	—
Өмчлөх бусад хөрөнгөөс шилжүүлсэн (Тодруулга 17)	3,470,499	—
Тайлант жилийн үнэ цэнийн бууралтын алдагдал	(160,560)	—
12-р сарын 31-нээр	3,309,939	—

Борлуулалтын ажил эхэлсэн байгаа ба эдгээр хөрөнгийг борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй хөрөнгийн ангилалд бүртгэснээс хойш 1 жилийн хугацаанд борлуулна гэж хүлээж байна.

ИНВЕСКОР ББСБ ХК болон түүний охин компаниуд

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн тодруулгууд – 2024 оны 12 дугаар сарын 31

19. Үндсэн хөрөнгө

	Барилга байгууламж мян.төг	Компьютер, дагалдах хэрэгсэл мян.төг	Тээврийн хэрэгсэл мян.төг	Тавилга, эд хогшил мян.төг	Бусад хөрөнгө мян.төг	Түрээсийн сайжруулалт мян.төг	Нийт мян.төг
<i>(i) Өртөг</i>							
2023 оны 1 сарын 1-нээр	25,663	1,712,464	477,397	981,980	61,552	1,135,092	4,394,148
Худалдан авсан	8,138,284	577,189	649,697	776,802	50,547	1,058,347	11,250,866
Борлуулсан	–	(9,280)	(304,298)	(50,920)	(3,139)	–	(367,637)
Данснаас хассан	–	(4,054)	–	(4,548)	–	(1,027,610)	(1,036,212)
Гадаад валютын хөдөлгөөн	–	(9,481)	(3,838)	(1,364)	(3,860)	–	(18,543)
2023 оны 12 сарын 31-нээр	8,163,947	2,266,838	818,958	1,701,950	105,100	1,165,829	14,222,622
Худалдан авсан	1,439,775	437,144	181,204	666,774	–	806,838	3,531,735
Борлуулсан	–	(80,789)	(30,540)	(30,806)	–	(13,652)	(155,787)
Дахин ангилсан	(7,172)	(173,635)	(68,684)	290,211	(105,100)	64,380	–
Бүртгэлээс хассан	–	(99,080)	–	(84,835)	–	(35,832)	(219,747)
Гадаад валютын хөдөлгөөн	–	102	1,053	(1,313)	–	1,956	1,798
2024 оны 12 сарын 31-нээр	9,596,550	2,350,580	901,991	2,541,981	–	1,989,519	17,330,621
<i>(ii) Хуримтлагдсан элэгдэл</i>							
2023 оны 1 сарын 1-нээр	(3,344)	(1,134,480)	(55,865)	(274,818)	(12,091)	(843,903)	(2,324,501)
Элэгдэл	(121,495)	(549,801)	(85,729)	(163,737)	(15,554)	(289,541)	(1,225,857)
Борлуулсан	–	4,975	23,985	19,868	2,229	–	51,057
Данснаас хассан	–	1,528	–	28,720	–	914,200	944,448
Гадаад валютын хөдөлгөөн	–	3,859	1,224	539	971	–	6,593
2023 оны 12 сарын 31-нээр	(124,839)	(1,673,919)	(116,385)	(389,428)	(24,445)	(219,244)	(2,548,260)
Элэгдэл	(340,748)	(484,915)	(87,604)	(229,050)	–	(431,724)	(1,574,041)
Борлуулсан	–	75,561	16,680	21,458	–	13,652	127,351
Дахин ангилсан	–	138,759	24,170	(172,945)	24,445	(14,429)	–
Данснаас хассан	–	99,080	–	59,559	–	–	158,639
Гадаад валютын хөдөлгөөн	–	(2,170)	(125)	(1,318)	–	(553)	(4,166)
2024 оны 12 сарын 31-нээр	(465,587)	(1,847,604)	(163,264)	(711,724)	–	(652,298)	(3,840,477)
<i>(iii) Дансны цэвэр дүн</i>							
2023 оны 12 сарын 31-нээр	8,039,108	592,919	702,573	1,312,522	80,655	946,585	11,574,362
2024 оны 12 сарын 31-нээр	9,130,963	502,976	738,727	1,830,257	–	1,337,221	13,540,144

20. Бнет бус хөрөнгө

	Программ хангамж	
	2024	2023
	мян.төг	мян.төг
<i>(i) Өртөг</i>		
1-р сарын 1-нээр	6,029,478	4,491,863
Худалдан авсан	1,772,493	1,542,527
Борлуулсан	(8,186)	(1,875)
Гадаад валютын хөдөлгөөн	424	(3,037)
12-р сарын 31-нээр	7,794,209	6,029,478
<i>(ii) Хуримтлагдсан элэгдэл</i>		
1-р сарын 1-нээр	(1,244,099)	(745,265)
Хорогдол	(665,734)	(501,711)
Борлуулсан	8,186	1,875
Гадаад валютын хөдөлгөөн	(790)	1,002
	(1,902,437)	(1,244,099)
<i>(iii) Дансны цэвэр дүн</i>		
12-р сарын 31-нээр	5,891,772	4,785,379

21. Ашиглах эрхтэй хөрөнгө

Групп нь Улаанбаатар хот хот болон орон нутагт оффисын байр түрээсэлж, салбарын үйл ажиллагаандаа ашигладаг ба түрээсийн гэрээнд түрээсийн хугацаанд тогтмол төлбөр төлөхөөр заасан байна.

	2024	2023
	мян.төг	мян.төг
1-р сарын 1-нээр	2,148,444	1,210,569
Нэмэгдсэн	2,327,964	2,673,142
Түрээсийн өөрчлөлт	127,717	(315,863)
Түрээсийн гэрээг цуцалсан	(172,495)	(120,084)
Хорогдуулалт	(1,145,669)	(1,261,841)
Гадаад валютын хөдөлгөөн	(62,577)	(37,479)
12-р сарын 31-нээр	3,223,384	2,148,444
	2024	2023
	мян.төг	мян.төг
Богино хугацаат түрээс	125,250	165,574
Бага үнэ цэнтэй түрээс	154,109	266,644
	279,359	432,218

22. Гүүдвил

Группийн зарим охин компаниудыг гүүдвилийг бий болгосон худалдан авалтын үр шимээс ашиг хүртэхээр хүлээж буй мөнгөн урсгал үүсгэгч нэгж гэж үздэг.

Төрөл бүрийн мөнгөн урсгал үүсгэгч нэгжүүдийн гүүдвилийн дүнг дор харуулав:

	2024	2023
	мян.төг	мян.төг
Инвескор ББСБ ХК	282,336	282,336
Инвескор Си Эй МФК	10,291	10,291
Нийт	292,627	292,627

Тайлант жилд үнэ цэнэ нь дансны үнээс давсан тул гүүдвилийн үнэ цэнийн бууралт үүсээгүй.

23. Зээлээр авсан санхүүжилт

	2024 оны 12 дугаар сарын 31		2023 оны 12 дугаар сарын 31	
	Дансны үнэ цэн	Бодит үнэ цэн	Дансны үнэ цэн	Бодит үнэ цэн
	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг
Банкнаас авсан зээл				
- Барьцаатай	145,200,403	147,791,755	36,577,765	36,703,107
- Барьцаагүй	45,689,731	37,771,165	34,061,565	34,113,259
Санхүүгийн байгууллагаас авсан зээл				
- Барьцаатай	–	–	9,836,111	9,860,005
- Барьцаагүй	119,390,621	129,776,179	103,797,326	104,765,641
Хувь хүнээс - барьцаагүй	65,546	71,833	25,975,052	26,005,474
Компаниудаас - барьцаагүй	7,048,028	6,948,028	2,279,281	2,282,747
Хуримтлагдсан хүүгийн өглөг	7,402,964	7,466,620	3,018,275	3,329,901
	324,797,293	329,825,580	215,545,375	217,060,134
Хасах: Хойшлогдсон хураамж	(1,295,011)	(1,295,011)	(757,901)	(757,901)
Нийт зээл, цэвэр	323,502,282	328,530,569	214,787,474	216,302,233

2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний байдлаар Групп нь толгой компани болох “Эс Ай Би Жэй Капитал” ХХК-д төлөх барьцаагүй зээлийн 2.5 тэрбум төгрөгийн үлдэгдэл болон хуримтлагдсан хүүгийн өглөг болох 275,959 мянган төгрөгийн өртэй байна (Тодруулга 34-д харуулсан).

2024 болон 2023 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрүүдийн байдлаар Групп нь үндсэн төлбөр болон хүүгийн ямар нэгэн хугацаа хэтэрсэн өр төлбөргүй. 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний байдлаар Групп нь зээлдүүлэгч байгууллагуудын тавьсан гэрээний үүрэг болон санхүүгийн шалгуур үзүүлэлтүүдийг бүрэн хангаж байна.

Тогтмол хүүгийн түвшин 5%-наас 21.5% хооронд, хөвөгч хүүгийн түвшин 9.6%-наас 16% хооронд байна.

24. Бондын өглөг

	2024	2023
	мян.төг	мян.төг
Биржид бүртгэлтэй бонд	6,879,813	30,000,000
Биржид бүртгэлгүй бонд	116,700,000	36,897,983
Хуримтлагдсан хүүгийн өглөг	2,749,988	1,590,040
	126,329,801	68,488,023
Хасах: Хойшлогдсон шимтгэлийн зардал	(1,747,882)	(1,044,638)
Нийт дүн	124,581,919	67,443,385

Бүх үнэт цаас нь жилийн 17.0%-19.0%-ийн тогтмол хүүтэй бөгөөд барьцаагүй.

25. Итгэлцэл

	2024 оны 12 дугаар сарын 31-нээр		2023 оны 12 дугаар сарын 31-нээр	
	Дансны үнэ	Бодит үнэ	Дансны үнэ	Бодит үнэ
	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг
Хувь хүн	146,008,480	146,009,372	105,008,364	105,076,007
Хуулийн этгээд	48,387,445	48,387,445	28,781,255	28,781,255
Хуримтлагдсан хүүгийн өглөг	12,993,766	12,993,766	7,308,967	7,308,967
Нийт дүн	207,389,691	207,390,583	141,098,586	141,166,229

2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний байдлаар Групп нь гуравдагч этгээдүүдээс 203,367,536 мянган төгрөгийн (2023 он: 133,682,768 мянган төгрөг) итгэлцлийн санхүүжилт, харилцагч этгээдүүдээс 4,022,155 мянган төгрөгийн (2023 он: 7,415,818 мянган төгрөг) итгэлцлийн санхүүжилт тус тус авсан байна (Тодруулга 34-д харуулсан). Эдгээр санхүүжилтийн жилийн хүүгийн түвшин 5.0%-аас 22.0% (2023 онд: 2.0%-аас 22.0%) хүртэл хэлбэлзэж байгаа бөгөөд төлбөрийн хугацаа нь 2025 оны 1 дүгээр сарын 1-ээс 2026 оны 12 дугаар сарын 31-ний хооронд байна.

26. Хоёрдогч өглөг

	2024 мян.төг	2023 мян.төг
1-р сарын 1-нээр	1,818,929	2,242,798
Хүүгийн зардал (Тодруулга 4)	345,597	426,131
Хүүгийн төлбөр	(831,370)	(850,000)
12-р сарын 31-нээр	1,333,156	1,818,929

2021 оны 12-р сарын 22-нд групп нь 5,000,000 мянган төгрөгийн хөрвөх боломжтой өрийг гаргасан бөгөөд хүүгийн төлбөр нь жилийн 17.0% байна. Хүүг хагас жил тутам бэлнээр төлнө. Өрийн үндсэн төлбөрийг гаргасан өдрөөс хойш 5 дахь жилийн эцэст компанийн 500,000 энгийн хувьцааруу хөрвүүлнэ. Хуримтлагдсан боловч төлөгдөөгүй хүүг хөрвүүлэх үед бэлнээр төлнө.

Хөрвүүлэх нөхцөл нь тогтоосон үндсэн төлбөрийг тогтмол тооны хувьцаанд заавал хөрвүүлэх шаардлагатай тул “тогтмол тогтсон” шалгуурыг хангаж байгаа бөгөөд үүний дагуу уг хэрэглүүрийг өмчийн хэрэглүүр гэж ангилна.

Өрийн бүрэлдэхүүн хэсэг болон хөрвөх эрх бүхий өмчийн бүрэлдэхүүн хэсгийн үнэ цэнийг энэхүү хэрэглүүрийг гаргасан өдөрт нь тодорхойлсон.

Өрийн бүрэлдэхүүн хэсгийн бодит үнэ цэнийг анх ижил төстэй хэрэглүүрийн зах зээлийн хүүг ашиглан тооцоолж, эргэлтийн бус зээлийн ангилалд тусгасан. Хөнгөлөлтийн хүүгийн хэмжээ нь 19.0% байна.

27. Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр

Доорх хүснэгтэнд хөрөнгө, өр төлбөр болон нэрлэсэн үнийг үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүрийн бодит үнэ цэнээр харууллаа. Нэрлэсэн үнэ нь нийт дүнгээрээ үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүрийн суурь үнэт цаасны дүн байх бөгөөд суурь хүү эсвэл хүүгийн индексээс шалтгаалан үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүрийн үнэлгээнд өөрчлөлт орно. Нэрлэсэн үнэ нь жилийн эцсийн байдлаарх гүйлгээний дүнг харуулах боловч зах зээлийн эрсдэл эсвэл зээлийн эрсдэлийн алийг нь ч илэрхийлэхгүй.

	Нэрлэсэн дүн мян.төг	Бодит үнэ цэн	
		Хөрөнгө мян.төг	Өр төлбөр мян.төг
2024 оны 12 сарын 31			
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүрүүд			
Гадаад валютын своп хэлцэл*	13,680,360	122,657	(230,164)
Гадаад валютын форвард хэлцлүүд**	8,191,260	–	(493,872)
	21,871,620	122,657	(724,036)
2023 оны 12 сарын 31			
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүрүүд			
Гадаад валютын своп хэлцэл*	13,642,760	–	(282,556)

*Групп нь Хас Банктай гадаад валютын хүүгийн своп хэлцэл байгуулсан. Энэхүү хэлцлийн эхлэлд, Групп нь Хас Банканд ам.долларын санхүүжилт шилжүүлж, харин Монгол төгрөгийн санхүүжилтийг зах зээлийн ханшаар авсан. Гэрээний хугацаанд, Групп нь ам.долларын санхүүжилтэд SOFR-ийн хүүгийн түвшин болон нэмэлт хүүг авч, Монгол төгрөгийн санхүүжилтэд Төв банкны репо хүүг төлдөг. Гэрээний хугацаа дуусах үед талууд анхдагч гүйлгээний ханшаар үндсэн төлбөрүүдээ солилцоно.

** 2024 оны 12 сард, Групп нь Хас Банктай 30 өдрийн хугацаатай богино хугацааны валютын арилжааны гэрээ байгуулсан. Гэрээний дагуу, Групп нь иений хөрөнгийг форвард ханшаар худалдсан.

28. Бусад өр төлбөр

	2024 мян.төг	2023 мян.төг
Санхүүгийн өр төлбөр		
Зээлтэй холбоотой өглөг*	3,955,440	4,893,338
Хуримтлагдсан өр төлбөр	2,581,063	241,315
Холбоотой талуудад өгөх өглөг	863,184	1,187,468
Хуваарилагдаагүй зээлийн эргэн төлөлт	42,433	41,527
Бусад санхүүгийн өр төлбөр	1,256,338	1,187,926
	8,698,458	7,551,574
Санхүүгийн бус өр төлбөр		
Суутган татварын өглөг	319,041	891,060
Бусад татвар болон нийгмийн даатгалын өглөг	233,403	129,963
Бусад санхүүгийн бус өр төлбөрүүд	367,060	303,000
Энгийн хувьцааг капиталжуулах татварын өглөг**	–	774,303
	919,504	2,098,326
Нийт бусад өр төлбөр	9,617,962	9,649,900

* Зээлтэй холбоотой өглөгт зээлдэгчийн урьдчилгаа болон илүү төлөлт, хамтрагч байгууллагатай хэрэглээний зээлийн гэрээний дагуу хийгдсэн урьдчилгаа төлбөр болон хүлээн авсан дүн орно

**Энгийн хувьцааг капиталжуулахтай холбоотой татварын энэхүү өглөг нь өмнөх онд хувьцааны нэрлэсэн үнэд гарсан өөрчлөлтөөс үүссэн татвар ба 2024 онд бүрэн төлж барагдуулсан.

29. Түрээсийн өр төлбөр

Доорх хүснэгтэд Тодруулга 21-д тайлагнасан ашиглах эрхтэй хөрөнгөтэй холбоотой түрээсийн өр төлбөрийн хөдөлгөөнийг харуулав:

	2024 мян.төг	2023 мян.төг
1 сарын 1-нээр	2,147,496	1,350,371
Шинээр нэмэгдсэн	2,358,510	2,559,549
Түрээсийн гэрээний өөрчлөлт	127,717	–
Цуцалсан түрээсийн гэрээ	(193,402)	(95,584)
Хүүгийн зардал	758,704	253,487
Түрээсийн төлбөр	(1,868,401)	(1,899,450)
Гадаад валютын ханшийн өөрчлөлт	9,937	(20,877)
12 сарын 31-нээр	3,340,561	2,147,496

Түрээсийн өр төлбөрийг Группийн нэмэлт зээлийн хүүгийн түвшинг ашиглан хөнгөлөлттэй өнөөгийн үнээр тооцсон. Группийн нэмэлт зээлийн хүү нь бие даасан зээлдүүлэгчээс ижил нөхцөл, болзлоор бие даасан зээлдүүлэгчээс авах ижил төрлийн зээлийн хүүг илэрхийлнэ. Хэрэглэгдсэн жигнэсэн дундаж хүү нь 2024 онд 15.9%-21.6%, харин 2023 онд 15.9%-21.6% хооронд хэлбэлзэж байна.

ИНВЕСКОР ББСБ ХК болон түүний охин компаниуд

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн тодруулгууд – 2024 оны 12 дугаар сарын 31

30. Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө

Групп нь МХБ-д бүртгэлтэй хувьцаат компани юм. Группийн нийт дүрмийн сан нь 75,744,281 ширхэг энгийн хувьцаа (2023: 75,744,281) бөгөөд нэгж хувьцааны нэрлэсэн үнэ 227 төгрөг (2023: нэгж хувьцаанд 227 төгрөг) бөгөөд гаргасан бүх энгийн хувьцааны төлбөрийг бүрэн төлсөн.

Группийн хувьцаа эзэмшигчийн талаарх мэдээллийг доор харуулав.

Хувьцаа эзэмшигчдийн нэр	2024 оны 12 сарын 31		2023 оны 12 сарын 31	
	Эзэмшлийн %	Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө мян.төг	Эзэмшлийн %	Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө мян.төг
Эс Ай Би Жэй Капитал ХХК	80.49%	13,839,412	80.49%	13,839,412
Олон нийт	19.51%	3,354,540	19.51%	3,354,540
Нийт	100%	17,193,952	100%	17,193,952

Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2024 оны 4 дүгээр сарын 29-ний өдрийн 197 дугаар шийдвэр, группийн хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын 2024 оны 4 дүгээр сарын 14-ний өдрийн А/04 тоот тогтоолоор тус бүр 5,000 төгрөгийн нэрлэсэн үнэ бүхий 2,400,000 ширхэг давуу эрхийн хувьцааг хаалттай хүрээнд 5 дугаар сарын 29-ний өдөр гаргасан.

Хувьцаа тус бүр нэг саналын эрхтэй бөгөөд ногдол ашиг хуваарилах нь группийн шийдвэр бөгөөд Төлөөлөн удирдах зөвлөлөөр батлагдана.

	Энгийн хувьцаа		Давуу эрхийн хувьцаа		Нэмж төлөгдсөн капитал		Нийт хувь нийлүүлсэн хөрөнгө	
	2024 мян.төг	2023 мян.төг	2024 мян.төг	2023 мян.төг	2024 мян.төг	2023 мян.төг	2024 мян.төг	2023 мян.төг
1-р сарын 1-нээр	17,193,952	17,193,952	–	–	29,820,733	29,820,733	47,014,685	47,014,685
Шинээр гаргасан	–	–	12,000,000	–	–	–	12,000,000	–
Гүйлгээний зардал	–	–	(168,991)	–	–	–	(168,991)	–
12-р сарын 31-нээр	17,193,952	17,193,952	11,831,009	–	29,820,733	29,820,733	58,845,694	47,014,685

31. Бусад нооц

	Бодит үнэ цэнний нооц	Зохицуулалтын нооц	Хөрвөх боломжтой өрийн нооц	Нийт
	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг
2023 оны 1 сарын 1-нээр	(16,638)	–	2,401,010	2,384,372
БҮЦБДО-н санхүүгийн хэрэглүүрийн цэвэр ашиг	(770,538)	–	–	(770,538)
Хойшлогдсон татварын хөдөлгөөн	77,051	–	–	77,051
2023 оны 12 сарын 31, 2024 оны 1 сарын 1-нээр	(710,125)	–	2,401,010	1,690,885
БҮЦБДО-н санхүүгийн хэрэглүүрийн цэвэр ашиг	1,964,330	–	–	1,964,330
Хойшлогдсон татварын хөдөлгөөн	(327,695)	–	–	(327,695)
Борлуулалахад үүссэн дахин үнэлгээний нооцийн шилжүүлэг	(170,929)	–	–	(170,929)
Зохицуулалтын нооцийн хөдөлгөөн	–	3,848,807	–	3,848,807
2024 оны 12 сарын 31-нээр	755,581	3,848,807	2,401,010	7,005,398

32. Хяналтын бус багц эзэмшигчид

ИнвесКор Си Эй МФК нь группын 81.0% (2023 онд: 73.6%) эзэмшилтэй охин компани бөгөөд материаллаг ач холбогдолтой хяналтын бус багц эзэмшигч.

Доорх хүснэгтэд хяналтын бус багц эзэмшигчдийн дэлгэрэнгүй мэдээллийг харуулав:

Компанийн нэр	Үүсгэн байгуулагдсан улс	Хяналтын бус хувь эзэмшигчдийн эзэмшлийн хувь		Хяналтын бус хувь эзэмшигчдэд хуваарилагдсан ашиг		Хуримтлагдсан хяналтын бус багц	
		2024	2023	2024	2023	2024	2023
				мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг
ИнвесКор Си Эй МФК	Киргиз	81.0%	73.6%	522,130	222,319	1,612,319	1,090,189

Хяналтын бус багц

	2024	2023
	мян.төг	мян.төг
Тайлант жилийн эхний үлдэгдэл	1,090,189	257,455
Гаргасан хувь нийлүүлсэн хөрөнгө	282,114	1,222,639
Тайлант жилийн ашиг	461,474	297,797
Тайлант жилийн бусад дэлгэрэнгүй орлого	60,656	(75,478)
Хяналтын бус багцад олгосон ногдол ашиг	(282,114)	(612,224)
Тайлант жилийн эцсийн үлдэгдэл	1,612,319	1,090,189

33. Сегментийн тайлан

Групп нь бичил санхүүгийн нэг бизнесийн сегменттэй тул энд тусад нь тодруулаагүй болно. Газарзүйн сегментийн дэлгэрэнгүй мэдээллийг доор өгөв.

2024 оны 12-р сарын 31-нээр	Монгол мян.төг	Азийн бусад орнууд мян.төг	Нийт мян.төг
Сегментийн үр дүн			
Гадаад орлого			
Хүүгийн орлого	210,534,337	13,998,622	224,532,959
Хүүгийн зардал	(76,290,212)	(7,243,933)	(83,534,145)
Хураамж, шимтгэлийн орлого	24,818,330	68,359	24,886,689
Хураамж, шимтгэлийн зардал	(273,990)	(174,775)	(448,765)
Сегментийн нийт орлого	158,788,465	6,648,273	165,436,738
БҮЦАА дахь бусад санхүүгийн хэрэглүүрүүдийн цэвэр алдагдал	(441,480)	122,657	(318,823)
Санхүүгийн хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын алдагдал	(17,540,829)	(1,107,387)	(18,648,216)
Үйл ажиллагааны бусад орлого	2,224,840	180,984	2,405,824
Үйл ажиллагааны нийт орлого	143,030,996	5,844,527	148,875,523
Хүний нөөцийн зардал	(17,361,410)	(2,707,599)	(20,069,009)
Үндсэн хөрөнгийн элэгдэл	(1,458,083)	(115,958)	(1,574,041)
Ашиглах эрхтэй хөрөнгийн хорогдуулга	(928,501)	(217,168)	(1,145,669)
Биет бус хөрөнгийн хорогдуулга	(632,631)	(33,103)	(665,734)
Үйл ажиллагааны бусад зардал	(16,624,407)	(1,505,458)	(18,129,865)
Татварын өмнөх ашиг	106,025,964	1,265,241	107,291,205
Орлогын албан татварын зардал	(23,530,885)	(321,666)	(23,852,551)
Тайлант жилийн ашиг	82,495,079	943,575	83,438,654
Сегментийн хөрөнгө	861,509,017	64,742,545	926,251,562
Сегментийн өр төлбөр	626,532,910	51,195,240	677,728,150
Элэгдэл ба хорогдол	3,019,215	366,229	3,385,444
Хөрөнгө оруулалтын зардал*	4,964,379	339,849	5,304,228

* Сегментийн хөрөнгийн зардал гэдэг нь тухайн хугацаанд үл хөдлөх хөрөнгө болон биет бус хөрөнгийг олж авахад гарсан нийт зардал юм.

2023 оны 12-р сарын 31-нээр	Монгол мян.төг	Азийн бусад орнууд мян.төг	Нийт мян.төг
Сегментийн үр дүн			
Гадаад орлого			
Хүүгийн орлого	117,852,810	7,883,197	125,736,007
Хүүгийн зардал	(42,400,070)	(4,338,411)	(46,738,481)
Хураамж, шимтгэлийн орлого	16,012,754	42	16,012,796
Хураамж, шимтгэлийн зардал	(668,486)	(15,951)	(684,437)
Сегментийн цэвэр орлого	90,797,008	3,528,877	94,325,885
БҮЦАА дахь бусад санхүүгийн хэрэглүүрүүдийн			
цэвэр алдагдал	(282,556)	–	(282,556)
Санхүүгийн хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын алдагдал	(7,977,874)	(415,798)	(8,393,672)
Үйл ажиллагааны бусад орлого	1,274,405	34,849	1,309,254
Үйл ажиллагааны цэвэр орлого	83,810,983	3,147,928	86,958,911
Хүний нөөцийн зардал	(12,167,433)	(1,697,512)	(13,864,945)
Үндсэн хөрөнгийн элэгдэл	(1,151,149)	(74,708)	(1,225,857)
Ашиглах эрхтэй хөрөнгийн хорогдуулга	(1,223,848)	(37,993)	(1,261,841)
Биет бус хөрөнгийн хорогдуулга	(482,903)	(18,808)	(501,711)
Үйл ажиллагааны бусад зардал	(9,725,516)	(637,045)	(10,362,561)
Татварын өмнөх ашиг	59,060,134	681,862	59,741,996
Орлогын албан татварын зардал	(15,034,574)	(129,203)	(15,163,777)
Жилийн ашиг	44,025,560	552,659	44,578,219
Сегментийн хөрөнгө	564,635,575	35,961,044	600,596,619
Сегментийн өр төлбөр	416,023,293	28,863,793	444,887,086
Элэгдэл ба хорогдол	2,857,900	131,509	2,989,409
Хөрөнгө оруулалтын зардал*	12,630,130	163,263	12,793,393

* Сегментийн хөрөнгийн зардал гэдэг нь тухайн хугацаанд үл хөдлөх хөрөнгө болон биет бус хөрөнгийг олж авахад гарсан нийт зардал юм.

Дээр тайлагнасан гадаад орлогыг үйлчлүүлэгчийн байршил болон хөрөнгийн байршлаар хоёуланг нь харуулав.

34. Холбоотой талуудын ажил гүйлгээ

Групп нь дор дурдсан аж ахуйн нэгж, хувь хүмүүстэй холбоотой талууд юм.

Холбоотой талуудын нэр	Байгуулаг дсан улс	Харилцаа	Ажил гүйлгээний төрөл
Ай Си Эф Жэй Пте.Лтд	Сингапур	Эцсийн толгой, холдинг компани	Байхгүй
Эс Ай Би Жэй Капитал ХХК	Монгол	Толгой компани	Зээл авах, компани хоорондын гүйлгээ
Б.Анхболд	Монгол	Хувьцаа эзэмшигч, ТУЗ-ийн дарга	Зээл авах, итгэлцэл
Инвескор Капитал ҮЦК ХХК	Монгол	Зэрэгцээ охин компани	Зээл авах, андеррайтерийн үйлчилгээ
Инвескор Проперти ХХК	Монгол	Зэрэгцээ охин компани	Зээл авах, итгэлцэл, бусад компанийн гүйлгээ
Эй Ай Лаб ХХК	Монгол	Зэрэгцээ охин компани	Системийн хөгжүүлэлт
Кор Девелопмент энд Инженеринг ХХК	Монгол	Зэрэгцээ охин компани	Компани хоорондын гүйлгээ
Инвескор Лизинг ХХК	Монгол	ТУЗ-ийн дарга эзэмшдэг компани	Зээл авах, компани хоорондын гүйлгээ
Монголиа Талэнт Нетворк ХХК	Монгол	ТУЗ-ийн дарга эзэмшдэг компани	Компани хоорондын гүйлгээ

ИНВЕСКОР ББСБ ХК болон түүний охин компаниуд

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн тодруулгууд – 2024 оны 12 дугаар сарын 31

34. Холбоотой талуудын ажил гүйлгээ (үргэлжлэл)

Холбоотой талуудтай хийсэн гүйлгээ

2023 он болон 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон санхүүгийн жилүүдэд холбоотой талуудтай хийсэн ажил гүйлгээнүүдийг доор үзүүлэв:

	Холбоотой талуудад худалдан борлуулсан		Холбоотой талуудаас худалдан авсан		Төлсөн урьдчилгаа төлбөр		Төлсөн ногдол ашиг	
	2024 мян.төг	2023 мян.төг	2024 мян.төг	2023 мян.төг	2024 мян.төг	2023 мян.төг	2024 мян.төг	2023 мян.төг
Толгой компани:								
Эс Ай Би Жэй Капитал ХХК	–	271,939	565,248	360,000	6,417	–	3,231,343	2,316,812
Зэргэцээ охин компаниуд:								
Инвескор Проперти ХХК	11,360	6,000	1,628,830	17,069	700	–	6,999	–
Инвескор Капитал УЦК ХХК	–	764	94	65,000	1,696	–	–	–
Эй Ай Лаб ХХК	–	–	850,150	1,274,736	–	–	–	–
Бусад холбоотой талууд	–	–	1,808,119	4,034,827	–	–	–	–
Нийт	11,360	278,703	4,852,441	5,751,632	8,813	–	3,238,342	2,316,812
Толгой компани:								
Эс Ай Би Жэй Капитал ХХК	–	–	774,303	774,303	590,470	27,136	6,479,040	4,341,040
Зэргэцээ охин компаниуд:								
Инвескор Проперти ХХК	209,892	201,927	131,723	3,524	–	1,109	–	55,000
Инвескор Капитал УЦК ХХК	26,067	54,236	–	2,996	336,222	–	2,713,220	10,469
Эй Ай Лаб ХХК	–	–	–	–	–	–	58,701	508,455
Бусад холбоотой талууд	549,796	295,062	3,309,020	3,431,508	17,000	319,533	–	7,556,645
Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүд болон группийн гол удирдлагууд	20,364	344,817	89,581	–	144,902	1,594	1,335,933	–
Нийт	806,119	896,042	4,304,627	4,212,331	1,088,594	349,372	10,586,894	12,481,609

34. Холбоотой талуудын ажил гүйлгээ (үргэлжлэл)*Холбоотой талуудтай хийсэн гүйлгээ (үргэлжлэл)**Гол удирдах ажилтнуудтай хийсэн гүйлгээ:*

Гол удирдах ажилтнуудтай хийсэн гүйлгээ нь Групп болон түүний ажилтнуудын үйл ажиллагааг шууд буюу шууд бус хяналт тавих эрх мэдэлтэй, хариуцлага хүлээсэн хүмүүс юм.

Гол удирдах ажилтнуудад олгосон цалин урамшууллыг доорх байдлаар харуулав:

	2024 мян.төг	2023 мян.төг
<i>Богино хугацаат тэтгэмж:</i>		
- Цалин ба урамшуулал	1,837,563	1,679,558
- Ажил олгогчийн нийгмийн болон эрүүл мэндийн даатгалын шимтгэл	183,760	228,310
	2,021,323	1,907,868

35. Болзошгүй өр төлбөр, үүрэг

Бизнесийн хэвийн үйл ажиллагааны явцад Группийн эсрэг нэхэмжлэл хүлээн авч болно. Удирдлагын тооцоолсноор, эдгээр нэхэмжлэл нь санхүүгийн тайланд буй холбогдох сангийн зардлын дүнгээс хэтрэх их хэмжээний алдагдал учруулахгүй гэж үзэж байна.

Харилцагчтай холбоотой зээлийн үүрэг, баталгаа

Групп нь харилцагчдынхаа санхүүгийн хэрэгцээ, шаардлагыг хангахын тулд зээлийн шугам гаргадаг. Энэ нь групп зээлийн шугам нээх гэрээгээр үүрэг хүлээсэн гэсэн үг. Группт гаргасан санхүүгийн баталгаа байхгүй. Тайлант болон өмнөх тайлант хугацааны байдлаар зээлийн шугамын үлдэгдэл дараах байдалтай байна.

	2024 мян.төг	2023 мян.төг
Ашиглаагүй зээлийн шугам	24,248,881	9,084,595

36. Санхүүгийн хэрэгслүүд – Эрсдэлийн удирдлага

Групп нь дараах санхүүгийн эрсдэлүүдэд өртдөг.

- а) Зээлийн эрсдэл,
- б) Зах зээлийн эрсдэл
 - (1) Хүүгийн түвшний эрсдэл,
 - (2) Гадаад валютын эрсдэл,
 - (3) Бусад зах зээлийн үнийн эрсдэл
- в) Хөрвөх чадварын эрсдэл

Бусад бүх бизнесүүдийн нэгэн адил Групп нь санхүүгийн хэрэглүүрүүдийг хэрэглэснээс үүдэлтэй эрсдэлд өртдөг. Энэхүү тодруулгад эдгээр эрсдэлийг удирдах группийн зорилго, бодлого, горим, эрсдэлийг хэмжихэд ашигладаг аргуудыг тайлбарласан. Эдгээр эрсдэлтэй холбоотой нэмэлт тоон мэдээллийг энэхүү санхүүгийн тайланд тайлагнасан болно.

Өмнөх тайлант хугацаанаас ялгаатай гэж энэ тодруулгад тусгагдаагүй бол санхүүгийн хэрэглүүрийн эрсдэлд өртөх, эрсдэлийг удирдах зорилго, бодлого, горим болон тэдгээрийг хэмжих арга зүйд Группийн хувьд ямар нэгэн өөрчлөлт гараагүй болно.

(i) Үндсэн санхүүгийн хэрэглүүр

Группийн санхүүгийн хэрэглүүрийн эрсдэл үүсгэх үндсэн санхүүгийн хэрэглүүрүүд нь дараах байдалтай байна.

- Харилцагчид олгосон зээл
- Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө
- Бусад санхүүгийн хөрөнгө
- Итгэлцэл
- Бусад санхүүгийн өр төлбөр

(ii) Бодит үнэ цэнээр хэмжигддэггүй санхүүгийн хэрэглүүр

Бодит үнэ цэнээр хэмжигддэггүй санхүүгийн хэрэглүүрт мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө, харилцагчдад олгосон зээл, бусад санхүүгийн хөрөнгө, зээлээр авсан санхүүжил, бонд, хоёрдогч өглөг, итгэлцэл болон бусад санхүүгийн өр төлбөрүүд багтана.

36. Санхүүгийн хэрэглүүр – Эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

(ii) Бодит үнэ цэнээр хэмжигддэггүй санхүүгийн хэрэглүүр (үргэлжлэл)

Богино хугацаат шинж чанартай холбоотойгоор мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө, бусад санхүүгийн хөрөнгө болон бусад өглөгийн дансны үнэ нь бодит үнэ цэнтэйгээ ойролцоо байдаг.

Ерөнхий зорилго, бодлого болон горим

Төлөөлөн Удирдах Зөвлөл нь Группийн эрсдэлийн удирдлагын зорилго, бодлогыг тодорхойлж түүнд үндсэн үүрэг хариуцлага хүлээхийн зэрэгцээ, Группийн санхүүгийн үйл ажиллагааны зорилго, бодлогыг үр дүнтэйгээр хэрэгжүүлэх горимыг боловсруулж, үйл ажиллагааг нь явуулах эрх мэдлийг санхүүгийн хэлтэст олгосон байдаг. Удирдлага нь Группийн санхүүгийн албанаас сар бүр тайлан авч тавьсан зорилго, бодлогын тохиромжтой байдал болон хэрэгжүүлж буй горимын үр дүнтэй байдлыг шалгадаг. Мөн Группийн дотоод аудитын нэгж эрсдэлийн удирдлагын бодлого, горимын хэрэгжилтэд хяналт тавьж, үр дүнгээ Аудитын хороонд танилцуулдаг.

Удирдлагын үндсэн зорилго нь Группийн өрсөлдөх чадвар, уян хатан байдалд нөлөөлөхгүйгээр эрсдэлийг аль болох бууруулахад чиглэсэн бодлогыг тодорхойлох явдал юм. Эдгээр бодлогын талаарх дэлгэрэнгүй мэдээллийг дор харуулав:

а) Зээлийн эрсдэл

Зээлийн эрсдэл гэдэг нь харилцагч эсвэл гэрээний нөгөө тал нь гэрээгээр хүлээсэн үүргээ биелүүлээгүй тохиолдолд Группд санхүүгийн алдагдал учрах эрсдэл юм. Харилцагчид зээлийн гэрээгээр хүлээсэн үүргээ биелүүлээгүй, барьцаа хөрөнгийн үнэ цэнийн буурсан, барьцаа хөрөнгөөр хүлээсэн үүргээ биелүүлэх боломжгүй зэргээс үүдэн зээлийн эрсдэлд голчлон өртөж байна. Групп нь зээлийн эрсдэлийн удирдлагыг нэгдсэн журмаар мэргэжлийн нэгжүүдийн хамтын эрх мэдэлтэйгээр Зээлийн эрсдэлийн хороогоор дамжуулан тогтмол хэлэлцэж шийдвэр гаргадаг. Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дэргэдэх эрсдэлийн удирдлагын хорооны хурлаар өндөр дүнтэй болон өндөр эрсдэлтэй зээлийн асуудлыг хэлэлцдэг.

Групп нь зээлийн үйл ажиллагаандаа ТУЗ-өөс баталсан “Эрсдэлийн удирдлагын бодлого”, Зээлийн эрсдэлийн хорооноос баталсан “Зээлийн эрсдэлийн удирдлагын журам”-ыг баримталдаг. Бодлогын дагуу эрсдэлийн удирдлагын үйл явц нь дараах 5 үе шатаас бүрдэнэ.

1. Эрсдэлийг тодорхойлох ба илрүүлэх
2. Эрсдэлийн шинжилгээ ба хэмжилт
3. Эрсдэлийн үнэлгээ – Эрсдэлийн шинж чанарт тохирсон тоон болон чанарын үнэлгээний хандлага
4. Эрсдэлийн бууруулах болон арилгах арга хэмжээ
5. Тогтмол хяналт

Зээлийн эрсдэлийн удирдлагын гол зорилго нь зээлийн эрсдэлийг удирдахад хэрэглэгдэж буй зээлийн эрсдэлийг хүлээн зөвшөөрөх хэм хэмжээг баримтлах, зээлийн үйл ажиллагаанаас үүсэх эрсдэл, хүлээгдэж буй өгөөжийг хамгийн оновчтой түвшинд байлгахад оршино.

Групп нь зээлийн эрсдэлийн удирдлагын үйл ажиллагаанд дараах зарчмуудыг баримталдаг:

1. Зээлийн эрсдэлийн удирдлагын тогтолцоотой байх.
2. Зээлийн эрсдэлээс урьдчилан сэргийлэх хяналтын тогтолцоотой байх.
3. Зээл олголтын дараах хяналтыг хэрэгжүүлж болзошгүй эрсдэлээс урьдчилан сэргийлэх.
4. Зээлийн үйл ажиллагаанд байгаль орчин, нийгмийн эрсдэлийг авч үзэх.
5. Мэдээллийн нууцлалыг хамгаалах.
6. Ашиг сонирхлын зөрчилгүй байх.

Групп нь хувь хүн, хуулийн этгээдэд эрсдэлийн зөвшөөрөгдөх хэм хэмжээ, хязгаар тогтоох замаар зээлийн эрсдэлийн түвшинг тодорхойлдог. Группийн зүгээс зээлийн эрсдэлийг хүлээн зөвшөөрөх шалгуур зөрчигдөх магадлалтай нөхцөл байдалд эзэлдэгчийн хүүгийн төлбөр болон үндсэн төлбөрөө төлөх чадварыг шинжилж, үнэлэх замаар зээлийн эрсдэлийг удирдаж, хяналт тавьдаг. Зээлийн эрсдэлд өртөх байдлыг барьцаа хөрөнгө, хуулийн этгээд болон хувь хүний баталгаа гаргуулснаар мөн удирддаг.

36. Санхүүгийн хэрэглүүр – Эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

а) Зээлийн эрсдэл (үргэлжлэл)

Барьцаа хөрөнгө болон бусад зээлийн баталгааг тооцоололгүйгээр зээлийн эрсдэлд өртөх дээд хэмжээ

Зээлийн эрсдэлд өртөх дээд хэмжээ	Тодруулга	2024 мян.төг	2023 мян.төг
Бэлэн болон банк дахь мөнгө	13	135,287,651	81,915,363
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	14	764,734,525	502,622,704
БҮЦБДО-оор илэрхийлэгдэх өрийн	15	18,260,381	3,818,532
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	16	3,983,923	4,224,144
Нийт балансын гадуур		922,266,480	592,580,743
Үүрэг	35	24,248,881	9,084,595
Зээлийн эрсдэлд өртөж болох нийт дүн		946,515,361	601,665,338

Зээлийн чанарын шинжилгээ

Группийн дотоод зээлийн зэрэглэлд үндэслэн хорогдуулсан өртгөөр хэмжигдсэн санхүүгийн хөрөнгийн зээлийн чанарын талаарх мэдээллийг дараах хүснэгтэд харуулав. Санхүүгийн хөрөнгийн хувьд тусгайлан заагаагүй бол хүснэгт дэх дүн нь дансны нийт дүнг илэрхийлнэ.

"Түвшин 1", "Түвшин 2", "Түвшин 3" гэсэн нэр томьёоны тайлбарыг Тодруулга 2.4(г)(vi)-д оруулсан.

		2024			
	ТТБМ хүрээ	Түвшин 1 мян.төг	Түвшин 2 мян.төг	Түвшин 3 мян.төг	Нийт мян.төг
Хэвийн	0.02-4.8%	854,544,428	–	–	854,544,428
Хугацаа хэтэрсэн	3%-71.3%	–	27,428,633	–	27,428,633
Хэвийн бус	100%	–	–	13,041,311	13,041,311
Эргэлзээтэй	100%	–	–	18,344,711	18,344,711
Муу	100%	–	–	12,305,950	12,305,950
Хойшлогдсон хураамж		(3,140,774)	(107,409)	(150,370)	(3,398,553)
Нийт дүн		851,403,654	27,321,224	43,541,602	922,266,480
Үнэ цэнийн бууралтын хасагдуулга		(8,489,356)	(1,678,545)	(22,470,224)	(32,638,125)
Цэвэр дүн		842,914,298	25,642,679	21,071,378	889,628,355

		2023			
	ТТБМ хүрээ	Түвшин 1 мян.төг	Түвшин 2 мян.төг	Түвшин 3 мян.төг	Нийт мян.төг
Хэвийн	0.02-3.7%	560,087,305	–	–	560,087,305
Хугацаа хэтэрсэн	3%-70.4%	–	13,791,533	–	13,791,533
Хэвийн бус	100%	–	–	5,311,430	5,311,430
Эргэлзээтэй	100%	–	–	7,340,578	7,340,578
Муу	100%	–	–	8,286,484	8,286,484
Хойшлогдсон хураамж		(2,150,691)	(65,228)	(20,668)	(2,236,587)
Нийт дүн		557,936,614	13,726,305	20,917,824	592,580,743
Үнэ цэнийн бууралтын хасагдуулга		(5,372,270)	(1,318,728)	(11,294,371)	(17,985,369)
Цэвэр дүн		552,564,344	12,407,577	9,623,453	574,595,374

36. Санхүүгийн хэрэглүүр – Эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

а) Зээлийн эрсдэл (үргэлжлэл)

Хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлаас үүссэн дүн

Групп нь зээлийн эрсдэлийг бууруулахын тулд зээлд хангалттай барьцааг шаарддаг ба зээлийн эрсдэлийг бууруулах зорилгоор зээлдэгчдээс барьцаа хөрөнгө шаарддаг. Барьцаа хөрөнгийн стандарт, шаардлага, хүлээн зөвшөөрөх төрлүүдийг барьцаа хөрөнгийн журамдаа тодорхой заасан байдаг. Барьцаа хөрөнгө нь зээлийн бүтээгдэхүүнээс хамаарч өөр өөр байдаг, тухайлбал, бизнесийн зээлийн хувьд хөдлөх болон үл хөдлөх хөрөнгө барьцаалах, харин хэрэглээний зээлийн хувьд ихэвчлэн тухайн зээлээр худалдан авч буй цахилгаан хэрэгсэл, жижиг тоног төхөөрөмж эсвэл бусад эд хөрөнгийг барьцаалдаг.

Покет платформоор дамжуулан олгож буй дижитал зээлийн хувьд групп зээлдэгчийн зээлийн скоринг онооны загварт тулгуурлан шийдвэр гаргадаг бөгөөд барьцаа хөрөнгө шаарддаггүй.

Зээлийн барьцаа хөрөнгө

Групп нь зээлийн эрсдэлийг бууруулах зорилгоор барьцаа хөрөнгийг хадгалдаг. Доорх хүснэгтэд санхүүгийн хөрөнгийн төрөл бүрийн ангилалд холбогдох голлох барьцааны төрлүүдийг харуулав.

ИНВЕСКОР ББСБ ХК болон түүний охин компаниуд

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн тодруулгууд – 2024 оны 12 дугаар сарын 31

36. Санхүүгийн хэрэглүүр – Эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

а) Зээлийн эрсдэл (үргэлжлэл)

Барьцаа
хөрөнгийн
торол

Зээлийн барьцаа хөрөнгийн бодит үнэ цэн

2024 оны 12-р сарын 31	Зээлийн эрсдэлд өртөж болох нийт багц	Үл хөдлөх хөрөнгө	Бараа материал	Тээврийн хэрэгсэл	Хадгаламж	Бусад санхүүгийн хэрэглүүрүүд	Тоног төхөөрөмж	Бусад	Нийт барьцаа	Өртөж болох цэвэр багц	Багцад хамарах барьцаа хөрөнгийн шаардлагын хувь	Үнэ цэнийн бууралтын хасалдуулга
	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа												
Дижитал зээл	247,320,287	1,743,118	—	51,449,998	—	—	40,929,197	60,000	94,182,313	153,137,974	38%	12,078,462
Хэрэглээний зээл	205,388,061	188,413,083	5,841,296	630,166,047	3,519,469	2,298,889	4,100,995	772,000	835,111,779	—	100%	4,557,766
Барилгын зээл	60,755,770	164,055,613	—	23,904,817	—	6,291,572	395,000	90,000	194,737,002	—	100%	7,831,897
Санхүү, даатгалын үйл ажиллагааны зээл	2,738,355	577,102	—	626,470	10,000	39,667,177	142,000	—	41,022,749	—	100%	4,598,877
Бөөний болон жижиглэнгийн худалдааны зээл	36,254,203	22,533,916	1,447,185	44,439,438	54,079	136,700	3,289,000	100,000	72,000,318	—	100%	195,456
Бусад зээл	208,307,927	133,636,300	4,017,949	243,414,489	—	2,431,699	161,220,754	532,000	545,253,191	—	100%	2,467,152
Үл хөдлөх хөрөнгийн зээл	3,969,922	2,851,364	—	528,700	—	4,377,358	130,000	—	7,887,422	—	100%	27,445
Нийт	764,734,525	513,810,496	11,306,430	994,529,959	3,583,548	55,203,395	210,206,946	1,554,000	1,790,194,774	—	100%	31,757,055

2023 оны 12-р сарын 31

Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа

Дижитал зээл	116,181,662	—	—	—	—	—	—	—	—	116,181,662	0%	6,454,925
Хэрэглээний зээл	65,828,527	23,547,022	9,775,344	100,026,479	153,000	288,260	5,171,495	705,000	139,666,600	—	100%	1,487,618
Барилгын зээл	39,224,104	108,126,077	—	25,923,374	—	341,069	305,000	102,000	134,797,521	—	100%	1,835,114
Санхүү, даатгалын үйл ажиллагааны зээл	2,627,822	776,400	—	1,140,500	—	28,998,288	447,000	—	31,362,188	—	100%	254
Бөөний болон жижиглэнгийн худалдааны зээл	55,202,343	28,312,650	3,097,612	67,181,090	820,000	1,693,736	5,517,033	535,000	107,157,120	—	100%	3,187,271
Бусад зээл	222,385,403	84,367,924	3,444,606	224,931,165	512,726	6,788,630	101,354,341	1,119,000	422,518,392	—	100%	4,737,328
Үл хөдлөх хөрөнгийн зээл	1,172,843	1,861,252	—	822,700	—	—	130,000	—	2,813,952	—	100%	31,236
Нийт	502,622,704	246,991,325	16,317,562	420,025,308	1,485,726	38,109,983	112,924,869	2,461,000	838,315,773	—	100%	17,733,746

36. Санхүүгийн хэрэглүүр – Эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)**а) Зээлийн эрсдэл (үргэлжлэл)**

Зээлийн барьцаа нь зөвхөн үндсэн төлбөр болон үндсэн зээл дээр хуримтлагдсан хүүг төдийгүй эрсдэлтэй зээлийн хувьд нэмэгдүүлсэн хүү зэргийг төлж барагдуулахад хангалттай байх ёстой. Барьцаа хөрөнгийг стандарт үнэлгээний арга, зах зээлийн харьцуулалтын арга, орлого болон өртгийн арга зэрэг аргуудыг үндэслэн үнэлж, түүний дагуу зах зээлийн үнийг тодорхойлж үнэлдэг. Удирдлага нь барьцаа хөрөнгийн үнэ цэнийг хянадаг.

Үнэ цэнийн бууралтыг тооцоолоход ашигладаг мэдээлэл, таамаглал, аргачлал

Групп нь хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлыг хэмжихдээ СТОУС 9-ийн 3 шатлалын аргачлалыг ашигладаг. Хүлээгдэж буй зээлийн хохирлыг хамтад нь үнэлэхийн тулд зээлийн авлагыг ижил төстэй зээлийн эрсдэл болон насжилтаар бүлэглэдэг. Хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлыг долоон жилийн түүхэн мэдээлэл болон тухайн жилийн мэдээлэлд үндэслэн тооцоолно. Алдагдал үүсэх магадлалыг бодит болон ирээдүйд чиглэсэн макро эдийн засгийн хүчин зүйлсийг харгалзан тооцдог. Групп нь хүлээгдэж буй зээлийн алдагдалыг тооцоход ДНБ-ий өсөлт, нүүрс болон зэсийн үнийн өөрчлөлт, Монгол банкны бодлогын хүү зэрэг макро хүчин зүйлсийг голчлон авч үздэг.

Зээлийн эрсдэлийн мэдэгдэхүйц өсөлт

Санхүүгийн хэрэглүүрийг анх бүртгэснээс хойш зээлд төлбөр төлөхгүй байх эрсдэл мэдэгдэхүйц нэмэгдсэн эсэхийг тодорхойлохдоо тоон болон чанарын мэдээлэл, шинжилгээ, группийн түүхэн туршлага, зээлийн мэргэшсэн үнэлгээ, ирээдүйд чиглэсэн мэдээллийг авч үздэг.

Зээлийн эрсдэл мэдэгдэхүйц нэмэгдсэн эсэхийг тодорхойлохын тулд групп дараах гурван шалгуурыг ашигладаг:

- Чанаргүйдэлд өртөх дүн (ЧӨД)-гийн өөрчлөлтөд үндэслэсэн тоон шалгуур;
- Чанарын үзүүлэлтүүд;
- Нөөц шалгуур үзүүлэлт: хэрэв төлбөрийн хугацаа 30-аас дээш хоног хугацаа хэтэрсэн, эсвэл дахин бүтэцлэгдсэн бөгөөд дотоод болон гадаад үнэлгээ хоёр ба түүнээс дээш шатлалаар буурсан бол тухайн санхүүгийн хөрөнгийг 2-р түвшинд ангилна; харин төлбөрийн хугацаа 90-ээс дээш хоног хугацаа хэтэрсэн бөгөөд зөрчилд орсон бол 3-р түвшинд ангилна.

Зээлийн эрсдэлийн зэрэглэл

Групп нь зээлдэгчийн эрсдэлийг урьдчилан таамаглах боломжтой мэдээлэл, зээлийн үнэлгээний үндсэн дээр эрсдэлийн ангилалд тус бүрийг багцад байршуулдаг. Эрсдэлийн ангиллуудыг эрсдэлийн үндсэн шалтгаантай холбоотой чанарын болон тоон үзүүлэлтүүдээр тодорхойлно.

Зээлийн эрсдэлийн багцыг анх бүртгэхдээ зээлдэгчтэй холбоотой мэдээллүүдэд үндэслэн зээлийн эрсдэлийн зэрэглэлд ангилагддаг. Тухайн багцыг өөр эрсдэлийн ангилалд шилжиж байгаа эсэхийг тогтмол хянаж шалгадаг. Хянах үйл явц нь дараах тодорхой мэдээллүүдийг ашиглан хийгддэг.

Санхүүгийн хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтыг тодорхойлохдоо зээлдэгчийн санхүүгийн байдал, зээлийн ашиглалт, гэрээний бүтцийн өөрчлөлт, эргэн төлөлтийн түүх, орлогын тогтвортой байдал, эдийн засгийн хөдөлгөөн, хууль хяналтын байгууллагын тодорхойлолт зэргийг харгалзан үздэг.

- Хэрэглэгчийн зан төлөвийн талаарх группийн дотооддоо цуглуулсан мэдээлэл – жишээлбэл, зээлийн картан ашиглалт
- Зээлийн мэдээллийн сангаас авсан мэдээлэл
- Эргэн төлөлтийн мэдээлэл – үүнд хугацаа хэтэрч байсан байдал, төлбөрийн харьцааны талаарх мэдээлэл
- Өмнөх зээлийн ашиглалт
- Гэрээний нөхцөлд өөрчлөлт оруулах хүсэлт
- Бизнес, санхүү, эдийн засгийн нөхцөл байдалд одоо байгаа болон таамагласан өөрчлөлтүүд

Зээлийн эрсдэл мэдэгдэхүйц өссөн эсэх

Групп нь зээлийн эрсдэлийг анх хүлээн зөвшөөрснөөс хойш эрсдэл мэдэгдэхүйц хэмжээнд өссөн эсэхийг тайлант үе бүрт үнэлдэг. Зээлийн эрсдэл ихэссэн эсэхийг тодорхойлох нь санхүүгийн хэрэглүүр болон зээлдэгчийн онцлогоос хамаарна.

Зээлийн эрсдэл нь анх бүртгэснээс хойш мэдэгдэхүйц хэмжээнд өссөн гэж үзэх үндэслэл нь группийн зээлийн эрсдэлийг удирдах үйл ажиллагаатай холбоотой чанарын хүчин зүйлүүд дээр үндэслэж болох ба эдгээр нь тоон шинжилгээнд шууд тусгагдаагүй байж болзошгүй. Энэ нь өндөр эрсдэлдэлтэй зээлийн шалгуур хангасан буюу анхаарал татсан зээлийн жагсаалтад орсон зээлүүдэд хамааралтай.

Эдгээр чанарын хүчин зүйлүүд нь Группийн зээлийн эрсдэлийн шинжээчдийн дүгнэлт, холбогдох түүхэн туршлага дээр суурилдаг.

36. Санхүүгийн хэрэглүүр – Эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)**а) Зээлийн эрсдэл (үргэлжлэл)***Үнэ цэнийн бууралтыг тооцоолоход ашигладаг мэдээлэл, таамаглал, аргачлал (үргэлжлэл)**Зээлийн эрсдэлийн мэдэгдэхүйц өссөн эсэх (үргэлжлэл)*

Зээлийн төлбөр 30 хоногоос дээш хугацаанд төлөгдөөгүй тохиолдолд Групп зээлийн эрсдэл мэдэгдэхүйц хэмжээнд өссөн гэж үздэг. Хугацаа хэтэрсэн хоногуудыг төлбөрийн хуваарь анх зөрчигдсөн өдрөөс хойших буюу төлбөрийг бүрэн аваагүй өдрүүдийг тоолох замаар тодорхойлно. Үндсэн төлбөрийн хэтэрсэн хугацааг зээлдэгчид олгосон хөнгөлөлтийн хугацааг тооцолгүйгээр тогтооно.

Анх хүлээн зөвшөөрсөнтэй харьцуулахад зээлийн эрсдэл мэдэгдэхүйц нэмэгдэхээ больсон гэдгийг нотлох баримт байгаа бол санхүүгийн хэрэглүүрийн алдагдлын нөөцийг 12 сарын ХБЗА болгон хэмжинэ. Зээлийн эрсдэлийн өсөлтийн зарим чанарын үзүүлэлтүүд, тухайлбал, алдагдалд орох эрсдэл нэмэгдэж байгааг илтгэж болно. Зээлийн гэрээний нөхцөл өөрчлөгдсөн тохиолдолд, тухайн зээлийн нийт хугацаанд хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлыг хангахад больсон эсэхийг тодорхойлох нотолгоонд шинэчлэгдсэн гэрээний нөхцөлийн дагуу хугацаанд нь төлөлт хийсэн түүх хамаарна.

Групп нь зээлийн эрсдэлийн мэдэгдэхүйц өсөлтийг тодорхойлоход ашигласан шалгуур үзүүлэлтүүдийн үр нөлөөг тогтмол хянах замаар дараах зүйлийг баталгаажуулдаг.

- шалгуур үзүүлэлтүүд нь зээлийн эрсдэлд өртөхөөс өмнө мэдэгдэхүйц өсөлтийг тодорхойлох чадвартай байх;
- шалгуур үзүүлэлт нь хөрөнгийн хугацаа 30 хоног хэтэрсэн хугацаатай таарахгүй байх;
- Зээлийн эрсдэлийн мэдэгдэхүйц өсөлтийг тодорхойлох болон төлөгдөхгүй байх хоорондох дундаж хугацаа үндэслэлтэй байх;
- эрсдэлийг 12 сарын ХБЗА хэмжилтээс шууд зээлийн үнэ цэнийн бууралтад шилжүүлдэггүй; болон
- 12 сарын хугацаатай ХБЗА (түвшин 1) болон тухайн зээлийн нийт хугацаа ХБЗА (түвшин 2) хооронд шилжилт хийх үед алдагдлын нөөцөд үндэслэлгүй хэлбэлзэл үүсэхгүй байх.

Төлбөр төлөхгүй байх эрсдэл

Групп нь дараах тохиолдолд санхүүгийн хөрөнгийг төлөхгүй байх эрсдэлтэй гэж үздэг:

- Төлбөрийн чадваргүй байдал: Зээлдэгчийг дараах шалтгаанаар төлбөрийн чадваргүйд тооцно.
 - Санхүүгийн нөхцөл байдал нь мэдэгдэхүйц муудсан
 - Хүү эсвэл үндсэн төлбөрийг төлөхөд хүндрэл учирсан
 - Үүрэг гүйцэтгэгч дампуурал эсвэл бусад санхүүгийн бүтцийн өөрчлөлтөд орох магадлалтай
- 90-ээс дээш хоног хугацаа хэтэрсэн.

Зээлдэгчийг төлбөр төлөхгүй байх эрсдэлтэй эсэхийг үнэлэхдээ Групп дараах үзүүлэлтүүдийг харгалзан үздэг.

- чанарын үзүүлэлтийн хувьд - жишээ нь гэрээний нөхцөл зөрчсөн;
- тоон үзүүлэлтийн хувьд – тухайлбал, өөр этгээдийн өмнө хүлээсэн үүргийн хувьд хугацаа хэтэрсэн байдал, төлөгдөөгүй байдал; болон
- дотоод болон гадаад эх сурвалжаас олж авсан мэдээлэлд үндэслэнэ.

Санхүүгийн хэрэглүүрийн төлбөр төлөхгүй байх эрсдэлтэй эсэхийг үнэлэхэд ашиглагдах мэдээлүүд болон тэдгээрийн ач холбогдол нь нөхцөл байдлын өөрчлөлтөөс шалтгаалан цаг хугацааны явцад өөр өөр байж болно.

Ирээдүйг таамагласан мэдээллийг ашиглах

Групп нь зээлийн эрсдэлийг анх хүлээн зөвшөөрснөөс хойш зээлийн эрсдэл мэдэгдэхүйц хэмжээнд өссөн эсэхийг үнэлэх болон ХБЗА-ыг хэмжихэд ирээдүйг таамагласан мэдээллийг ашигладаг. Зээлийн эрсдэлийн гол хүчин зүйлс нь: ДНБ-ий өсөлт, ажилгүйдлийн түвшин, хүүгийн түвшин зэрэг юм. Группийн зээлийн багцын дундаж хугацаа богино байдаг тул эдгээр гол хүчин зүйлсийн нөлөөлөл нь ач холбогдол багатай байдаг.

Бүтцийн өөрчлөлтөд орсон санхүүгийн хөрөнгүүд

Зээлийн гэрээний нөхцөлүүдийг өөрчлөх нь тухайн зээлдэгчийн одоогийн болон ирээдүйн зээлийн чанар муудахтай холбоогүй, зах зээлийн нөхцөл байдал өөрчлөгдөх, харилцагчийг хадгалах зэрэг олон шалтгаанаар хийгдэж болдог. Хугацаа хэтрээгүй, бүтэц өөрчлөөгүй зээлийг 1-р түвшинд ангилна. Хугацаа 90 хоног хүртэл хэтэрсэн болон бүтэц өөрчилсөн зээлийг 2-р түвшинд ангилна. Хугацаа 90 хоногоос дээш хэтэрсэн эсвэл ХБЗА үүссэн зээлийг 3-р түвшинд ангилна.

36. Санхүүгийн хэрэглүүр – Эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)**а) Зээлийн эрсдэл (үргэлжлэл)***Хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлын хэмжилт*

ХБЗА-ийн хэмжээг тооцоход дараах хувьсагчдыг ашиглана:

- Төлбөр төлөгдөхгүй байх магадлал (ТТБМ);
- Алдагдал үүсэх магадлал (АҮМ);
- Чанаргүйдэлд өртөх дүн (ЧӨД).

1-р түвшний ХБЗА-ыг 12 сарын ТТБМ-ийг АҮМ болон ЧӨД-ээр үржүүлж тооцно.

Зээлийн нийт хугацааны ТТБМ-ийг нийт хугацааны ТТБМ-ийг АҮМ болон ЧӨД-ээр үржүүлнэ.

АҮМ нь төлбөр төлөх боломжгүй байдлаас үүсэх алдагдлын тооцоолол юм. АҮМ-ын загвар нь санхүүгийн хөрөнгийн бүтэц, барьцаа хөрөнгө, нэхэмжлэлийн хугацаа, гэрээлэгч талын үйл ажиллагаа явуулж буй салбарын онцлог болон барьцаа хөрөнгөөр үүргийн гүйцэтгэл хангуулахтай холбоотой зардлыг харгалзан үздэг. АҮМ-ын тооцооллыг эдийн засгийн өөр өөр хувилбаруудад тохируулсан байдаг. Эдгээрийг үр ашигт хүүгийн түвшнийг хөнгөлөлтийн хүчин зүйл болгон ашиглаж хөнгөлсөн мөнгөн гүйлгээний аргаар тооцоолдог.

ЧӨД нь төлбөр төлөх боломжгүй үед хүлээх боломжит өртөлтийг илэрхийлнэ. Групп ЧӨД-г гэрээлэгч талын одоогийн өр төлбөр болон гэрээний хүрээнд зөвшөөрөгдсөн дүнгийн өөрчлөлт, элэгдэл хорогдлоос үүсэх боломжит өөрчлөлтүүдийг үндэслэн тодорхойлдог. ЧӨД нь өнөөгийн үнэ цэнээр хэмжигддэг. ЧӨД нь санхүүгийн хөрөнгийн хугацаа хэтэрсэн үеийн нийт дансны үлдэгдэл дүнтэй тэнцүү байна. Зээлийн үүргийн хувьд ЧӨД нь гэрээний дагуу ирээдүйд олж авах боломжтой дүн бөгөөд үүнийг түүхэн мэдээлэл болон ирээдүйн төсөөлөлд үндэслэн тооцдог. Санхүүгийн баталгааны хувьд, ЧӨД нь санхүүгийн баталгаа төлөгдөх үед гарах дүнг илэрхийлдэг.

Дээр дурдсанчлан, мөн 1-р түвшний санхүүгийн хөрөнгийн хувьд дээд тал нь 12 сарын ТТБМ ашиглах нөхцөлд, Групп нь зээлийн эрсдэлд өртөж болох гэрээний хамгийн урт хугацааг (зээлдэгчийн сунгах боломжийг оруулаад) үндэслэн ХБЗА-г тооцоолдог. Гэрээний хамгийн дээд хугацаа нь компани урьдчилгаага төлөхийг шаардах, зээлийн үүрэг, баталгааг цуцлах эрхтэй өдөр хүртэл үргэлжилнэ.

б) Зах зээлийн эрсдэл

Зах зээлийн эрсдэл нь групп хүүтэй, арилжаалагдах болон гадаад валютын санхүүгийн хэрэглүүрийг ашигласнаас үүдэн үүсдэг. Энэ нь хүүгийн хувь хэмжээ (хүүгийн түвшний эрсдэл), валютын ханш (гадаад валютын ханшийн эрсдэл) болон бусад зах зээлийн хүчин зүйлсийн (бусад зах зээлийн үнийн эрсдэл) өөрчлөлтөөс шалтгаалж санхүүгийн хэрэглүүрийн бодит үнэ цэнэ эсвэл ирээдүйн мөнгөн гүйлгээ өөрчлөгдөх эрсдэл юм.

г) Хүүгийн түвшний эрсдэл

Групп хүүгийн эрсдэлийг хүүгийн хувь болон түүний тооцоолж буй хэлбэлзлийн сөрөг өөрчлөлтөөс үүсэх боломжит алдагдал гэж тодорхойлдог. Группийн зээл, санхүүжилт, хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагаа нь хүүгийн эрсдэлийг бий болгодог. Зээлийн хүүгийн өөрчлөлтийн шууд нөлөөлөл нь группийн цэвэр хүүгийн орлогод нөлөөлдөг бол урт хугацааны нөлөөлөл нь группийн хөрөнгө, өр төлбөр, балансаас гадуурх эрсдэлийн эдийн засгийн үнэ цэнэд нөлөөлнө. Группийн эрсдэлийн удирдлагын хэлтэс нь хүүгийн түвшний өөрчлөлт нь группийн хүлээн зөвшөөрөх хүүгийн түвшний эрсдэлийг хүлээн зөвшөөрөх хэм хэмжээтэй хэрхэн нийцэж байгааг тогтмол хянаж байдаг.

Дараах хүснэгт нь бүх бусад хувьсагчид тогтмол байхад хүүгийн хувь хэмжээнд боломжит өөрчлөлтөөс группийн орлогын тайланд үзүүлэх мэдрэмжийг харуулсан. Орлогын тайлангийн мэдрэмж нь 2024 оны 12-р сарын 31 болон 2023 оны 12-р сарын 31-ний байдлаар эзэмшиж буй хөвөгч хүүтэй санхүүгийн хөрөнгө ба санхүүгийн өр төлбөрийн дагуу хүүгийн хувь хувьсах өөрчлөлтийн нөлөөг нэг жилийн хугацаанд сөрөг болон эергээр тооцсон өр төлбөрийн орлогын нөлөөллөөр тодорхойлогддог.

Хүүгийн авлага, өр төлбөрийн хэмжээ, холбогдох хүүгийн хэмжээг доор харуулав.

	Нэгж өөрчлөлт	Валют	Цэвэр хүүгийн зардлын мэдрэмж	
			2024	2023
			мян.төг	мян.төг
Зээлээр авсан санхүүжилт	+/-100	ам.доллар	+/-1,048,877	+/-750,352

ИНВЕСКОР ББСБ ХК болон түүний охин компаниуд

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн тодруулгууд – 2024 оны 12 дугаар сарын 31

36. Санхүүгийн хэрэглүүр – Эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

б) Зах зээлийн эрсдэл (үргэлжлэл)

ii) Гадаад валютын эрсдэл

Гадаад валютын эрсдэл нь санхүүгийн хэрэглүүрийн бодит үнэ цэн нь гадаад валютын ханшийн өөрчлөлтөөс шалтгаалан хэлбэлзэх эрсдэл юм. Энэ эрсдэл нь гадаад валютын гүйлгээ болон гадаад валютаар илэрхийлэгдсэн хүлээн зөвшөөрөгдсөн хөрөнгө, өр төлбөрөөс үүсдэг.

12 дугаар сарын 31-ний байдлаар, компанийн гадаад валютын эрсдэлд өртөж болох үзүүлэлт дараах байдалтай байна:

12-р сарын 31-нээр	Ам.доллар		Иен		Евро		Бусад		Нийт	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг
Санхүүгийн хөрөнгө										
Бэлэн ба банк дахь мөнгө	47,897,624	1,951,521	3,335,564	15,142,491	1,394,165	74	3,336,954	2,434,821	55,964,307	19,528,907
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	2,618,154	14,635,756	803,748	–	–	–	59,693,525	31,842,092	63,115,427	46,477,848
БҮЦБДО-р илэрхийлэгдсэн санхүүгийн хөрөнгө	18,260,381	3,818,532	–	–	–	–	–	–	18,260,381	3,318,532
Үүсмэл санхүүгийн хөрөнгө	16,497,242	13,241,400	8,603,280	–	–	–	–	–	25,100,522	13,241,400
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	–	–	–	–	–	–	52,614	954,329	52,614	954,329
Санхүүгийн нийт хөрөнгө	85,273,401	33,647,209	12,742,592	15,142,491	1,394,165	74	63,083,093	35,231,242	162,493,251	84,321,016
Санхүүгийн өр төлбөр										
Зээлээр авсан санхүүжилт	124,360,400	60,540,580	–	2,911,100	1,837,069	554,110	18,851,984	14,296,493	145,049,453	78,302,283
Бондын өглөг	–	–	–	–	–	–	7,107,069	613,888	7,107,069	513,888
Итгэлцэл	3,482,329	2,874,606	6,994,911	–	–	530,312	–	–	10,477,240	3,404,918
Түрээсийн өр төлбөр	–	–	–	–	–	–	263,599	448,015	263,599	448,015
Санхүүгийн нийт өр төлбөр	127,842,729	63,415,186	6,994,911	2,911,100	1,837,069	1,084,422	26,222,652	15,358,396	162,897,361	82,769,104
Цэвэр дүн	(42,569,328)	(29,767,977)	5,747,681	12,231,391	(442,904)	(1,084,348)	36,860,441	19,872,846	(404,110)	1,251,912

35. Санхүүгийн хэрэглүүр – эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

б) Зах зээлийн эрсдэл (үргэлжлэл)

ii) Гадаад валютын эрсдэл

Дараах хүснэгтэд валютын ханин өөрчлөгдөхөд мөнгөөр илэрхийлэгддэг хөрөнгө, өр төлбөрийн бүртгэлийн дүнд орох өөрчлөлт нь Группийн татварын өмнөх ашиг болон өөрийн хөрөнгийн дүнд ямар нөлөө үзүүлэхийг харуулсан.

	Татварын өмнөх ашгийн нөлөө	
	2024	2024
	мян.төг	мян.төг
Ам.доллар 20%-иар чангарсан үед (2023: 20%)	(8,513,866)	(5,953,595)
Ам.доллар 20%-иар суларсан үед (2023: 20%)	8,513,866	5,953,595
Евро ханш 20%-иар чангарсан үед (2023: 20%)	(88,581)	(216,870)
Евро ханш 20%-иар суларсан үед (2023: 20%)	88,581	216,870
Иен ханш 20%-иар чангарсан үед (2023: 20%)	1,149,536	2,446,278
Иен ханш 20%-иар суларсан үед (2023: 20%)	(1,149,536)	(2,446,278)
Бусад ханш 20%-иар чангарсан үед (2023: 20%)	7,372,088	3,974,569
Бусад ханш 20%-иар суларсан үед (2023: 20%)	(7,372,088)	(3,974,569)

в) Хөрвөх чадварын эрсдэл

Хөрвөх чадварын эрсдэл нь Группийн санхүүгийн үүргээ хугацаандаа биелүүлж чадахгүй байх эрсдэл юм. Энэ нь Групп санхүүгийн үүргээ биелүүлэхэд хүндрэл тулгарах магадлалыг харуулдаг.

Группийн бодлого нь санхүүгийн үүргээ хугацаандаа биелүүлэхэд хангалттай мөнгөн хөрөнгөтэй байхыг баталгаажуулах явдал юм. Үүнийг хэрэгжүүлэхийн тулд групп нь шаардлагатай үед үүргээ биелүүлэхэд хангалттай мөнгөн хөрөнгийн үлдэгдэл (эсвэл тохиролцсон хөнгөлөлтүүд) хадгалахыг зорьдог.

Хөрвөх чадварын эрсдэл нь группийн мөнгөн гүйлгээг удирдах чадвараас үүдэлтэй. Групп нь жилийн төсвөө бэлтгэхдээ мөнгөн гүйлгээний хэрэгцээгээ үнэлдэг. Групп нь сар бүрийн хөрвөх чадварын эрсдэлийн үнэлгээ хийж, төлөөлөн удирдах зөвлөлд танилцуулж, цаашдын үйл ажиллагааг төлөвлөдөг.

2024 оны 12-р сарын 31-ний байдлаар санхүүгийн хөрөнгүүд болон санхүүгийн өр төлбөрүүдийг аливаа нэг хөнгөлөлтгүй гэрээний мөнгөн урсгалын дагуу эргэн төлөх үүргүүдэд үндэслэн харууллаа. Үүнд санхүүгийн хэрэглүүрийн хугацааны турш хуримтлагдах хүү орно. Хуулийн дагуу ногдох орлогын албан татварын дүнг доорх хүснэгтэд тусгаагүй болно.

2024 оны 12-р сарын 31-нээр	3 сар хүртэл мян.төг	3-12 сар мян.төг	1-2 жил мян.төг	2-5 жил мян.төг	5-аас дээш жил мян.төг	Нийт мян.төг
Санхүүгийн хөрөнгө						
Бэлэн ба банк дахь мөнгө	131,286,651	4,001,000	—	—	—	135,287,651
Харилцагчид олгосон зээл ба урьдчилгаа	177,997,738	286,336,868	402,217,113	269,977,393	18,602,699	1,155,131,811
БҮЦБДО-р илэрхийлэгдэх санхүүгийн хөрөнгө	4,718,820	17,980,474	—	—	—	22,699,294
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	3,896,351	87,572	—	—	—	3,983,923
Санхүүгийн нийт хөрөнгө	317,899,560	308,405,914	402,217,113	269,977,393	18,602,699	1,317,102,680
Санхүүгийн өр төлбөр						
Зээлээр авсан санхүүжилт	81,171,198	167,300,359	102,617,153	46,268,521	—	397,357,231
Бондын өглөг	12,645,344	97,052,311	28,698,141	7,199,812	—	145,595,608
Хоёрдогч өглөг	—	850,000	850,000	—	—	1,700,000
Итгэлцэл	60,875,233	164,100,407	753,600	—	—	225,729,240
Үүсмэл санхүүгийн өр төлбөр	15,031,760	2,280,167	4,560,333	—	—	21,872,260
Бусад санхүүгийн өр төлбөр	8,698,458	—	—	—	—	8,698,458
Түрээсний өр төлбөр	315,595	935,984	1,155,174	1,477,646	—	3,884,399
Санхүүгийн өр төлбөр	178,737,588	432,519,228	138,634,401	54,945,979	—	804,837,196
Цэвэр дүн	139,161,972	(124,113,313)	263,582,712	215,031,414	18,602,699	512,265,484

36. Санхүүгийн хэрэглүүр – Эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

в) Хөрвөх чадварын эрсдэл (үргэлжлэл)

2023 оны 12-р сарын 31- нээр	3 сар хүртэл	3-12 сар	1-2 жил	2-5 жил	5-аас дээш жил	Нийт
	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг
Санхүүгийн хөрөнгө						
Бэлэн ба банк дахь мөнгө	71,591,755	10,840,133	–	–	–	82,431,888
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	121,402,894	201,213,762	226,149,712	194,426,904	112,446	743,305,718
БҮЦБДО-р илэрхийлэгдэх санхүүгийн хөрөнгө	3,768,733	4,079,482	–	–	–	7,848,215
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	4,224,144	–	–	–	–	4,224,144
Санхүүгийн нийт хөрөнгө	200,987,526	216,133,377	226,149,712	194,426,904	112,446	837,809,965
Санхүүгийн өр төлбөр						
Зээлээр авсан санхүүжилт	81,886,677	88,119,905	59,856,267	13,955,123	–	243,817,972
Бондын өглөг	5,067,951	68,590,261	944	–	–	73,659,156
Хоёрдогч өглөг	–	850,000	1,700,000	–	–	2,550,000
Итгэлцэл	24,163,842	119,156,568	4,172,532	–	–	147,492,942
Үүсмэл санхүүгийн өр төлбөр	171,222	517,429	509,899	168,084	–	1,366,634
Бусад санхүүгийн өр төлбөр	7,551,574	–	–	–	–	7,551,574
Түрээсийн өр төлбөр	192,827	568,466	741,166	1,262,304	–	2,764,763
Санхүүгийн өр төлбөр	119,034,093	277,802,629	66,980,808	15,385,511	–	479,203,041
Цэвэр дүн	81,953,433	(61,669,252)	159,168,904	179,041,393	112,446	358,606,924

г) Үйл ажиллагааны эрсдэл

Үйл ажиллагааны эрсдэл гэдэг нь системийн доголдол, хүний алдаа, залилан мэхлэлт, гаднын үйл явдлаас үүдэн гарах алдагдлын магадлал юм. Хяналт хангалтгүй эсвэл амжилтгүй болох үед үйл ажиллагааны зөрчил нь нэр хүндэд хохирол учруулж, хууль эрх зүйн болон зохицуулалтын үр дагаварт хүргэж, санхүүгийн алдагдалд хүргэж болзошгүй юм. Групп нь үйл ажиллагааны бүх эрсдэлийг арилгаж чадахгүй ч давхар хяналтын тогтолцоо, хамгаалалтын нэгдүгээр бүс болон арын албаны чиг үүргүүдийн хооронд үүрэг хариуцлагыг тусгаарлах, системд хяналттай нэвтрэх, зөвшөөрөл олгох болон үйл ажиллагаануудыг зохицуулсан журмууд, ажилтнуудын мэдлэг, үнэлгээний үйл явц зэргээр дамжуулан үйл ажиллагааны эрсдэлийг удирдаж, бууруулахыг эрмэлздэг.

Капиталын тодруулга

Групп мөнгөн урсгалын хейджийн нөөцөөс бусад өмчийн бүх бүрэлдэхүүн хэсгүүдээс бүрдсэн (энгийн хувьцаа, нэмж төлөгдсөн капитал, хяналтын бус хувь оролцоо, хуримтлагдсан ашиг ба дахин үнэлгээний нөөц гэх мэт) 'тохируулсан капитал'-д хяналт тавьдаг. Группийн капиталын удирдлагын үндсэн зорилгууд нь:

- Хувьцаа эзэмшигч болон хувь нийлүүлэгчдэд үргэлжлүүлэн өгөөж өгөхийн тулд группийн тасралтгүй үйл ажиллагааг хангах, болон
- Эрсдэлийн түвшинд үндэслэн бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний үнийг тогтоох замаар хувьцаа эзэмшигчдэд зохих үр өгөөж өгөх.

Групп нь шаардлагатай капиталын дүнг холбогдох эрсдэлтэй нь уялдуулан тогтоодог. Групп капиталын бүтцийг удирдаж, зохих тохируулгыг хийхдээ эдийн засгийн нөхцөл байдалд гарсан өөрчлөлт болон тухайн хөрөнгийн эрсдэлийн шинж чанарыг авч үздэг. Капиталын бүтцийг тогтворжуулах эсвэл түүнд тохируулга хийхийн тулд Групп ногдол ашиг болон капиталын өгөөжийн дүнд тохируулга хийх, шинэ хувьцаа гаргах эсвэл өр төлбөрөө бууруулах зорилгоор хөрөнгө борлуулах арга хэмжээ авч болно.

37. Бодит үнэ цэнийн тодруулга*Бодит үнэ цэнээр илэрхийлэгдэх санхүүгийн хэрэглүүр*

Групп нь хөрөнгө, өр төлбөрийн бодит үнэ цэнийг хэмжихдээ зах зээл дээрх хамгийн сайн ажиглагдах боломжтой мэдээллүүдийг ашиглахыг зорьдог. Бодит үнэ цэнийг үнэлгээний арга барилд ашиглагласан мэдээллүүд дээр үндэслэн дараах түвшнээр ангилдаг.

Түвшин 1: Ижил төстэй хөрөнгө эсвэл өр төлбөрийн идэвхтэй зах зээлийн жишиг үнэ

Түвшин 2: Тухайн хөрөнгө, өр төлбөрийн хувьд 1 дүгээр түвшинд багтсан жишиг үнээс бусад өгөгдлүүд, шууд (ж.нь үнэ) эсвэл шууд бусаар (ж.нь үнээс хамааралтай)

Түвшин 3: Хөрөнгө эсвэл өр төлбөрийн зах зээлийн ажиглагдахуйц мэдээлэл дээр суурилагүй өгөгдлүүд

Хэрэв хөрөнгө эсвэл өр төлбөрийн бодит үнэ цэнийг тодорхойлоход бодит үнэ цэнийн ялгаатай түвшин дамжсан мэдээллүүдийг ашигласан бол Групп нь хөрөнгө эсвэл өр төлбөрийн бодит үнэ цэнийг тодорхойлоход гол нөлөөлсөн өгөгдлийн бодит үнэ цэнийн шатлалын хамгийн доод түвшнээр тодорхойлох ба бодит цэнийн үнэлгээний шатлалын хооронд шилжилт гарсан тохиолдолд тайлант үеийн эцэст эдгээр шилжилтүүдийг хүлээн зөвшөөрдөг.

Групп нь дараах санхүүгийн хэрэглүүрийг бодит үнэ цэнээр хэмждэг.

- Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр (Тодруулга 27)
- Санхүүгийн хөрөнгө оруулалт (Тодруулга 15)

Дараах хүснэгтэд бодит үнэ цэнээрээ илэрхийлэгдэх санхүүгийн хэрэглүүрүүдийг бодит үнэ цэнийн түвшнээр нь ангилан харуулав:

	Түвшин 1 мян.төг	Түвшин 2 мян.төг	Түвшин 3 мян.төг	Нийт мян.төг
2024 оны 12 сарын 31-нээр				
Санхүүгийн хөрөнгө				
БҮЦБДО-оор илэрхийлэгдэх санхүүгийн хөрөнгө	21,910,646	—	—	21,910,646
Санхүүгийн өр төлбөр				
Үүсмэл санхүүгийн өр төлбөр	—	601,379	—	601,379
2023 оны 12 сарын 31-нээр				
Санхүүгийн хөрөнгө				
БҮЦБДО-оор илэрхийлэгдэх санхүүгийн хөрөнгө	2,742,303	3,818,532	1,026,430	7,587,265
Санхүүгийн өр төлбөр				
Үүсмэл санхүүгийн өр төлбөр	—	282,556	—	282,556

37. Бодит үнэ цэнийн тодруулга (үргэлжлэл)

2 болон 3 дугаар түвшний санхүүгийн хэрэглүүрүүдийн бодит үнэ цэнийг тооцсон аргачлал болон түүнд ашигласан мэдээлэл:

Санхүүгийн хэрэглүүр	2024.12.31 ний өдрийн бодит үнэ цэн мян.төг	2023.12.31 ний өдрийн бодит үнэ цэн мян.төг	Бодит үнэ цэнийн шатлал	Үнэлгээний арга	Тооцоололд ашиглагдсан үндэслэл	Материаллаг нөлөө үзүүлэх боломжтой ажиглагдах боломжгүй үзүүлэлт
Гадаад валютын своп хэлцлүүд	(107,507)	(282,556)	Түвшин 2	Зах зээлийн үнэ	SOFR ханш, бодлогын хүү, валютын албан ханш	Ам.долларын хүүгийн өсөлт, төгрөгийн хүүгийн бууралт нь бодит үнэ цэнийг өсгөж/бууруулах ба эсрэгээр
Гадаад валютын форвард хэлцлүүд	(493,872)	–	Түвшин 2	Зах зээлийн үнэ, Хүүгийн түвшний тэнцвэр	Рено хүү болон валютын албан ханш	Йенийн хүүгийн өсөлт, төгрөгийн хүүгийн бууралт нь бодит үнэ цэнийг өсгөх/бууруулах ба эсрэгээр
Өрийн хэрэглүүр	–	3,818,532	Түвшин 2	Зах зээлийн үнэ, Төсөөлсөн мөнгөн гүйлгээ	Moody's-ийн шилжилт хөдөлгөөний түвшин, гадаад эх сурвалжаас авсан түүхэн мэдээлэл, ирээдүйн мөнгөн гүйлгээ	Төлөх хугацаа болон зах зээлийн хүүгийн өсөлт нь бодит үнийг бууруулж, эсрэгээр
Өмчийн хэрэглүүр	–	1,026,430	Түвшин 3	Цэвэр хөрөнгийн үнэ	Хувьцааны зах зээлийн үнэ, гүйлгээний үнэ	Цэвэр хөрөнгийн үнэ өсөх нь бодит үнийг өсгөнө

2024 болон 2023 онуудын 12 сарын 31-нээр дуусгавар болсон санхүүгийн жилүүдийн бодит үнэ цэнийн үнэлгээний аргачлалд өөрчлөлт ороогүй болно.

3-р түвшний санхүүгийн хэрэглүүрд орсон хөдөлгөөнийг доорх хүснэгтүүдэд харуулав:

	2024 мян.төг	2023 мян.төг
Хөрөнгийн биржид бүртгэлгүй өмчийн хэрэглүүрүүд		
1-р сарын 1-нээр	1,026,430	–
Нэмэгдсэн	–	1,000,756
Борлуулсан	(1,183,933)	–
Бодит үнэ цэнийн өөрчлөлтөөс олсон цэвэр ашиг	157,503	25,674
12-р сарын 31-нээр	–	1,026,430

Түвшин хоорондох хөдөлгөөн (Түвшин 1, 2, 3)

Бодит үнэ цэнээр бүртгэгдсэн хөрөнгийн бодит үнэ цэнийн шатлалын 1, 2, 3-р түвшний хооронд шилжүүлэг хийгдээгүй.

37. Бодит үнэ цэнийн тодруулга (үргэлжлэл)

Үндсэн таамаглалын өөрчлөлтийн бодит үнэ цэнээр хэмжигдсэн 3-р түвшний хөрөнгө, өр төлбөрийн бодит үнэ цэнд үзүүлэх нөлөө

Бодит үнэ цэнээр илэрхийлэгдэхгүй санхүүгийн хөрөнгө ба өр төлбөрийн бодит үнэ

Санхүүгийн тайланд бодит үнэ цэнээр илэрхийлэгдээгүй санхүүгийн хэрэглүүрийн бодит үнэ цэнийг тодорхойлоход ашигласан арга зүй, таамаглалыг доор тайлбарлав.

Бодит үнэ цэнэ нь дансны үнэтэй ойролцоо хөрөнгө

Хөрвөх чадвар сайтай эсвэл эргэн төлөгдөх хугацаа богинотой (нэг жилээс богино хугацаатай) аливаа санхүүгийн хөрөнгө, өр төлбөрийн хувьд дансны үнийг бодит үнэ цэнтэйгээ ойролцоо байна гэж үздэг.

Зээл, урьдчилгаа, итгэлцэл нь хувьсах хүүтэй санхүүгийн хэрэглүүрийн хувьд дансны үнэ нь бодит үнэтэй ойролцоо байна.

Дээрх таамаглал нь зээл ба урьдчилгаа, бонд, итгэлцэл хамаарна.

Тогтмол хүүтэй санхүүгийн хэрэглүүрийн хувьд бодит үнэ цэнийг хүүгийн зах зээлийн үнээр хорогдуулах замаар тодорхойлно.

38. Хөрөнгө, өр төлбөрийн хугацааны шинжилгээ

2024 оны 12 сарын 31-нээр	12 сар хүртэлх мян.төг	12 сараас дээш мян.төг	Нийт дүн мян.төг
Хөрөнгө			
Санхүүгийн хөрөнгө			
Бэлэн ба банк дахь мөнгө	135,263,686	—	135,263,686
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	207,287,984	525,689,486	732,977,470
БҮЦБДО-оор илэрхийлэгдэх санхүүгийн хөрөнгө	4,718,820	17,191,826	21,910,646
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	3,039,246	87,572	3,126,818
Санхүүгийн бус хөрөнгө			
Бусад санхүүгийн бус хөрөнгө	3,140,327	—	3,140,327
Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй хөрөнгө	3,309,939	—	3,309,939
Өмчлөх бусад хөрөнгө	—	2,366,355	2,366,355
Үндсэн хөрөнгө	—	13,540,144	13,540,144
Биет бус хөрөнгө	—	5,891,772	5,891,772
Ашиглах эрхтэй хөрөнгө	—	3,223,384	3,223,384
Хойшлогдсон татварын хөрөнгө	—	1,208,394	1,208,394
Гүүдвил	—	292,627	292,627
Нийт хөрөнгө	356,760,002	569,491,560	926,251,562
Өр төлбөр			
Санхүүгийн өр төлбөр			
Зээлээр авсан санхүүжилт	160,590,396	162,911,886	323,502,282
Бондын өглөг	92,830,108	31,751,811	124,581,919
Итгэлцэл	206,751,895	637,796	207,389,691
Хоёрдогч өглөг	616,629	716,527	1,333,156
Бусад санхүүгийн өр төлбөр	8,698,458	—	8,698,458
Түрээсийн өр төлбөр	908,598	2,431,963	3,340,561
Үүсмэл санхүүгийн өр төлбөр	—	601,379	601,379
Санхүүгийн бус өр төлбөр			
Бусад санхүүгийн бус өр төлбөр	919,504	—	919,504
Тайлант жилийн татварын өр төлбөр	7,361,200	—	7,361,200
Нийт өр төлбөр	478,676,788	199,051,362	677,728,150
Цэвэр дүн	(121,916,786)	370,440,198	248,523,412

38. Хөрөнгө, өр төлбөрийн хугацааны шинжилгээ (үргэлжлэл)

2023 оны 12 сарын 31-нээр	12 сар хүртэлх мян.төг	12 сараас дээш мян.төг	Нийт дүн мян.төг
Хөрөнгө			
Санхүүгийн хөрөнгө			
Бэлэн ба банк дахь мөнгө	81,902,828	—	81,902,828
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	97,618,984	387,269,974	484,888,958
БҮЦБДО-оор илэрхийлэгдэх санхүүгийн хөрөнгө	3,801,076	3,786,189	7,587,265
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	3,300,811	684,245	3,985,056
Санхүүгийн бус хөрөнгө			
Бусад санхүүгийн бус хөрөнгө	2,306,321	—	2,306,321
Өмчлөх бусад хөрөнгө	—	1,025,379	1,025,379
Үндсэн хөрөнгө	—	11,674,362	11,674,362
Биет бус хөрөнгө	—	4,785,379	4,785,379
Ашиглах эрхтэй хөрөнгө	—	2,148,444	2,148,444
Гүүдвил	—	292,627	292,627
Нийт хөрөнгө	188,930,020	411,666,599	600,596,619
Санхүүгийн өр төлбөр			
Зээлээр авсан санхүүжилт	66,283,056	148,504,418	214,787,474
Бондын өглөг	65,255,376	2,188,009	67,443,385
Итгэлцэл	130,458,805	10,639,781	141,098,586
Хоёрдогч өглөг	504,403	1,314,526	1,818,929
Бусад санхүүгийн өр төлбөр	7,551,574	—	7,551,574
Түрээсийн өр төлбөр	412,150	1,735,346	2,147,496
Бусад санхүүгийн өр төлбөр	—	282,556	282,556
Санхүүгийн бус өр төлбөр			
Бусад санхүүгийн бус өр төлбөр	2,098,326	—	2,098,326
Тайлант жилийн татварын өр төлбөр	7,396,351	—	7,396,351
Хойшлогдсон татварын өр төлбөр	—	262,409	262,409
Нийт өр төлбөр	279,960,041	164,927,045	444,887,086
Цэвэр дүн	(91,030,021)	246,739,554	155,709,533

39. Тайлант хугацааны дараах үйл явдлууд

Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн 2025 оны 2 дугаар сарын 10-ны өдрийн 25/08 тоот шийдвэрийн дагуу тус группийн энгийн хувьцаа эзэмшигчдэд 2024 оны жилийн эцсийн хуримтлагдсан ашгаас 4,544,657 мянган төгрөгийн ногдол ашиг зарлахаар шийдвэрлэсэн.

Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн 2025 оны 2 дугаар сарын 10-ны өдрийн 25/09 тоот шийдвэрээр тус группийн давуу эрхийн хувьцаа эзэмшигчдэд 2024 онд олсон цэвэр ашигт суурилан 1,800,000 мянган төгрөгийн ногдол ашиг зарлахаар шийдвэрлэсэн.

2025 оны 2 дугаар сард Финтек Ази Лимитед урвуу худалдан авалтаа амжилттай гүйцэтгэсний дараа тус группийн эцсийн толгой компани Лондонгийн хөрөнгийн биржид бүртгэлтэй болсон ба дараа нь "Ай Си Эф Жэй Лимитед" нэртэйгээр группийн эцсийн толгой компани болсон.

Удирдлага нь санхүүгийн тайлангуудад нөлөө үзүүлэх өөр бусад үйл явдал тайлант хугацаа дуусгавар болсон өдрөөс хойш санхүүгийн тайланг хэвлэн нийтлэхийг зөвшөөрсөн өдрийг хүртэлх хугацаанд гараагүй гэж үзэж байна

40. Орчуулга

Эдгээр нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангуудыг Англи хэл дээр мөн бэлтгэсэн болно. Монгол, Англи хувилбаруудын хооронд утга, агуулгын зөрүү гарах тохиолдолд Англи хувилбарыг мөрдөнө.

41. Харьцуулсан мэдээлэл

Өмнөх оны зарим дүнг энэ жилийн толилуулгатай нийцүүлэх зорилгоор дахин ангилсан болно. Эдгээр дахин ангилал нь үйл ажиллагааны үр дүнгийн үзүүлэлтэд нөлөөлөөгүй.

	2023	2023	2023
	Аудитлагдсан мян.төг	Дахин ангилсан мян.төг	Аудитлагдсан - дахин ангилсан мян.төг
<i>Санхүү байдлын тайлангийн хураангуй хэсэг</i>			
Зээлээр авсан санхүүжилт	202,778,982	12,008,492	214,787,474
Бусад өр төлбөр	21,658,392	(12,008,492)	9,649,900
Хойшлогдсон татварын хөрөнгө	29,165	(29,165)	—
Хойшлогдсон татварын өр төлбөр	(291,574)	29,165	(262,409)
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	484,418,215	470,743	484,888,958
Бусад хөрөнгө	6,762,120	(470,743)	6,291,377
<i>Ашиг, алдагдлын тайлангийн хураангуй хэсэг</i>			
Үндсэн хөрөнгийн элэгдэл	(1,333,452)	107,595	(1,225,857)
Ашиглах эрхтэй хөрөнгийн хорогдуулга	(1,148,251)	(113,590)	(1,261,841)
Биет бус хөрөнгийн хорогдуулга	(507,706)	5,995	(501,711)
Санхүүгийн хэрэглүүрийн үнэ цэнийн бууралтын алдагдал	(7,423,069)	(970,603)	(8,393,672)
Үйл ажиллагааны бусад орлого	348,295	960,959	1,309,254
Үйл ажиллагааны бусад зардал	(10,385,263)	22,702	(10,362,561)
Орлогын албан татварын зардал	(15,150,719)	(13,058)	(15,163,777)
ҮАХТ ашиглан тооцсон хүүгийн орлого	126,148,950	(412,943)	125,736,007
Хураамж, шимтгэлийн орлого	15,599,853	412,943	16,012,796
<i>Монгол гүйлгээний тайлангийн хураангуй хэсэг</i>			
Үйл ажиллагаанд зарцуулсан цэвэр мөнгөн гүйлгээ	(147,143,220)	918,292	(146,224,928)
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагаанаас үүссэн цэвэр мөнгөн гүйлгээ	(6,442,638)	(762,569)	(7,205,207)
Санхүүгийн үйл ажиллагаанаас үүссэн цэвэр мөнгөн гүйлгээ	185,591,241	(223,786)	185,367,455