

"Өлзийт экаунт аудит "ХХК

"Хосмөнх инвест ББСБ" ХХК

Регистрийн дугаар: 5787653

АУДИТЛАГДСАН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГУУДЫН ХУРААНГУЙ

Санхүүгийн байдлын тайлан

	Аудитлагдсан дүн /төгрөгөөр/	
	2020 оны 12 сарын 31	2021 оны 12 сарын 31
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	1,400,000,000.00	12,563,972.90
Зээл /цэвэр/	-	1,931,889,565.20
Бусад авлага	-	5,639,000.00
Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага	-	39,842,476.30
Бусад хөрөнгө	-	16,823,577.40
Үндсэн хөрөнгө	-	20,854,920.90
Биет бус хөрөнгө	-	-
НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН	1,400,000,000.00	2,027,613,512.70
Богино хугацаат өр төлбөр	-	604,803,778.20
Урт хугацаат өр төлбөр	-	-
Дүрмийн сан	1,400,000,000.00	1,400,000,000.00
Дахин үнэлгээний нэмэгдэл	-	-
Хуримтлагдсан ашиг	-	22,809,734.50
Нийт эздийн өмч	1,400,000,000.00	1,422,809,734.50
НИЙТ ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗДИЙН ӨМЧ	1,400,000,000.00	2,027,613,512.70

Орлого үр дүнгийн тайлан

Хүүгийн орлого	-	69,971,969.30
Хүүгийн зардал	-	8,564,383.60
Цэвэр хүүгийн орлого	-	61,407,585.70
Хүүгийн бус орлого	-	9,707,501.20
Хүүгийн бус зардал	-	44,543,849.60
Болзошгүй эрсдлийн сан	-	-
Үндсэн үйл ажиллагааны ашиг	-	(34,836,348.40)
Үндсэн бус үйл ажиллагааны орлого	-	-
Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал	-	3,495,579.00
Ердийн үйл ажиллагааны ашиг	-	(3,495,579.00)
Татвар төлөхийн өмнөх ашиг/алдагдал	-	23,075,658.30
Орлогын татварын зардал	-	265,924.00
Цэвэр ашиг /алдагдал/	-	22,809,734.30

Мөнгөн гүйлгээний тайлан

Мөнгөн орлогын дүн	-	640,108,484.00
Мөнгөн зарлагын дүн	-	2,027,544,511.10
Цэвэр мөнгөн гүйлгээ	-	(1,387,436,027.10)
Мөнгөн хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	-	1,400,000,000.00
Мөнгөн хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	-	12,563,972.90



ӨЛЗИЙТ ЭКАУНТ АУДИТ ХХК

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

**“ХОСМӨНХ ИНВЕСТ ББСБ” ХХК-ИЙН 2021 ОНЫ 12 ДУГААР
САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ДУУСГАВАР БОЛСОН ЖИЛИЙН
САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН**

Огноо: 2022 оны 02 дугаар сарын 18 өдөр

Өлзийт Экаунт Аудит ХХК

Хаяг: Чингэлтэй дүүрэг, 6 дугаар хороо, Бумцэндийн гудамж, 65-1 тоот

E-mail: auditulziit@gmail.com

АГУУЛГА

ХУУДАС

КОМПАНИЙН ТАЛААРХ МЭДЭЭЛЭЛ

1

ГҮЙЦЭТГЭХ УДИРДЛАГЫН БАТЛАМЖ МЭДЭГДЭЛ

2

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ДҮГНЭЛТ

3-4

САНХҮҮ БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

5

ОРЛОГО ҮР ДҮНГИЙН ТАЙЛАН

6

ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

7

МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

8

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГА

9-13

“ХОСМӨНХ ИНВЕСТ ББСБ” ХХК

КОМПАНИЙН ТАЛААРХ МЭДЭЭЛЭЛ

ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛ

(ТУЗ)-ИЙН ГИШҮҮН:

Х.Амгаланбаатар

Хувьцаа эзэмшигч

С.Ганбаатар

Хувьцаа эзэмшигч

ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ

Х.Амгаланбаатар

ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ЧИГЛЭЛ:

Зээлийн үйл ажиллагаа

АЛБАН ХАЯГ:

Улаанбаатар хот, БЗД, 5-р хороо, 15-р хороолол
87-р байр, 113 тоот

ХАРИЛЦАГЧ БАНКУУД:

Хаан банк

Худалдаа хөгжлийн банк

АУДИТЫН БАГИЙН ГИШҮҮД:

“Өлзийт Экаунт Аудит” ХХК-ний аудитын баг

ГҮЙЦЭТГЭХ УДИРДЛАГЫН БАТЛАМЖ МЭДЭГДЭЛ

“Хосмөнх инвест ББСБ” ХХК-ийн захирал Х.Амгаланбаатар, нягтлан бодогч Ж.Мөнхцэцэг бид энэ аудитлагдсан санхүүгийн тайланд хавсаргасан тус компанийн 2021 оны 12 дугаар сарын 31-нээр дуусгавар болгосон жилийн санхүүгийн тайлангуудыг Санхүүгийн Тайлагналын Олон улсын Стандартын дагуу Монгол улсад мөрдөгдөж байгаа хууль дүрэм журмыг баримтлан материаллаг зүйлсийн хувьд үнэн зөв илэрхийлсэн мөн Аудитын ажилд шаардлагатай бүхий л мэдээллээр хангаж ажилласан гэдгийг үүгээр баталж байна.

“ХОСМӨНХ ИНВЕСТ ББСБ” ХХК-ийн

ЗАХИРАЛ

НЯГТЛАН БОДОГЧ



/Х.АМГАЛАНБААТАР/

/Ж.МӨНХЦЭЦЭГ/

Огноо: 2022 оны 02 дугаар сарын 08 өдөр

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН
“ХОСМӨНХ ИНВЕСТ ББСБ” ХХК-ИЙН ЗАХИРАЛ
Х.АМГАЛАНБААТАР ТАНАА

Санхүүгийн тайлангийн Аудитын тайлан

Зөрчилгүй дүгнэлт

Бид 2021 оны 12 дугаар сарын 31-ээрх санхүүгийн байдлын тайлан, жилийн эцсээрх орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан, нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогууд, тодруулгаас бүрдсэн “Хосмөнх инвест ББСБ” ХХК-ийн санхүүгийн тайланд аудит хийж гүйцэтгэлээ.

Бидний үзэж байгаагаар эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь бүхий л материаллаг асуудлаар “Хосмөнх инвест ББСБ” ХХК-ийн 2021 оны 12 дугаар сарын 31-ээрх санхүүгийн байдал, тухайн жилийн санхүүгийн гүйцэтгэл болон мөнгөн гүйлгээг Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартууд, Монгол улсад мөрдөгдөж байгаа хууль дүрэм журмын дагуу үнэн зөв толилуулсан байна.

Зөрчилгүй дүгнэлтийн үндэслэл

Бид энэхүү аудитын ажлыг Аудитын Олон Улсын Стандартуудын дагуу хийж гүйцэтгэв. Уг стандартуудын дагуу хүлээсэн үүрэг хариуцлагаа энэ тайлангийнхаа санхүүгийн тайлангийн аудитад хүлээх аудиторын үүрэг хариуцлага хэсэгт харуулав. Бид санхүүгийн тайлангийн энэхүү аудитын ажилд Мэргэжлийн нягтлан бодогчдын ёс зүйн дүрэм болон Монгол улсын мэргэшсэн нягтлан бодогчдын ёс зүйн дүрмийн дагуу үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн. Олж авсан аудитын баримт нотолгоо нь бидний гаргасан дүгнэлтийн үндэслэл болоход хангалттай, тохиромжтой гэж итгэж байна.

Аудитын гол асуудлууд

Бидний мэргэжлийн шийдлийн үнэлэмжээр, сонгон авсан горимуудад алдаа болон залилангийн улмаас санхүүгийн тайлан буруу илэрхийлэгдэх эрсдэлийн үнэлгээг багтаан санхүүгийн тайланд аудитын ажлыг гүйцэтгэхэд аудитад хамгийн ихээр нөлөө үзүүлэхүйц асуудлууд нь аудитын гол асуудлууд болдог. Аудитын явцад санхүүгийн тайланг бүхэлд нь хамруулан авч үзсэн бөгөөд аудитын агуулгын хүрээнд дүгнэлт гаргахад нөлөөлсөн ба асуудлуудын улмаас дүгнэлтээ хязгаарлаагүй.

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

Бидний мэргэжлийн үнэлэмжээр дараах асуудлыг аудитын гол асуудал гэж үзэж байна.

- Бид мэргэжлийн үнэлэмжээр олж авсан аудитын нотолгоон дээрээ тулгуурлан тухайн байгууллагын бизнесийн хэвийн үйл ажиллагаа алдагдсанаас зээлийн хүүгийн эргэн төлөлт саатах, зээлийн ирээдүйн үнэ цэнийн бууралт үүсэж болзошгүйг аудитын гол асуудал гэж үзэж байна.
- Бидний гүйцэтгэсэн горим: Санхүүгийн тайлангийн шинжилгээгээр нийт олгосон зээл 1,931,890.0 мянган төгрөгөөр өсч, хүүгийн авлага 39,842.4 мянган төгрөг болж өссөн байна. Төлүүлсэн 7 болон 18 сарын хүүгийн төлөлт...

Бусад мэдээлэл

Санхүүгийн тайлангуудад өгсөн бидний дүгнэлт нь бусад мэдээлэлд хамаарахгүй бөгөөд тэдгээрт аливаа хэлбэрийн баталгаажуулах дүгнэлт гаргаагүй болно. Хэрэв бид аудитын тайлангийн өдрөөс өмнө олж авсан бусад мэдээлэлд хийсэн өөрсдийн ажилд үндэслэн бусад мэдээлэл нь материаллаг буруу илэрхийлэл агуулсан байна гэж дүгнэвэл энэ тухайгаа тайлагнах шаардлагатай. Үүний дагуу тайлагнах зүйл бидэнд байхгүй болно.

Компанийн үүрэг хариуцлага

Удирдлага нь санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандартуудын дагуу эдгээр санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэх, үнэн зөв толилуулах хариуцлага хүлээх бөгөөд мөн залилан эсвэл алдаанаас үүдэх материаллаг алдаатай тайлагналгүй санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэх боломжтой болгоход зайлшгүй чухал гэж өөрийн тодорхойлсон дотоод хяналтуудын талаарх хариуцлагыг хүлээнэ.

Удирдлага компанийн санхүүгийн тайланг гаргах болон үйл ажиллагааг тасралтгүй хэвийн явуулах чадамжтай байх үүрэг хариуцлагыг хүлээнэ. Аудитын явцад тасралтгүй үйл ажиллагаатай холбоотой материаллаг тодорхой бус байдал бидэнд ажиглагдаагүй

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

Санхүүгийн тайлангийн аудитад хүлээх аудиторын үүрэг хариуцлага

Залилан эсвэл алдаанаас үүссэн материаллаг буруу илэрхийлэлгүй санхүүгийн тайлан гэсэн үг үндэслэлтэй нотолгоо олж авах, дүгнэлт бүхий аудиторын тайлан гаргах нь бидний зорилго юм. Үл үндэслэлтэй нотолгоо гэдэг нь өндөр түвшний нотолгоо боловч АОУС-ын дагуу хийгдсэн аудитаар байгаа материаллаг буруу илэрхийллийг байнга илрүүлдэг гэсэн нотолгоо болохгүй. Буруу илэрхийлэх явдал нь залилан эсвэл алдаанаас үүсч болох ба хэрэв тэр нь дангаараа эсвэл нийтдээ санхүүгийн тайланд үндэслэн гаргасан хэрэглэгчдийн эдийн засгийн шийдвэрт нөлөөлөх магадлалтай бол материаллагт тооцдог.

Энэхүү тайлан нь Монгол улсын “Компанийн тухай” хуулийн 94 дүгээр зүйлд зааснаар хувьцаа эзэмшигчийн хүсэлтийн дагуу хийгдэж аливаа өөр зорилго агуулаагүй.

“Өлзийт экаунт аудит” ХХК-ийн аудитын баг тайланг бэлтгэлээ.

“Өлзийт экаунт аудит” ХХК-ийн

Захирал



Ц.Бямбажав

Огноо: 2022 оны 02 дугаар сарын 18 өдөр

"ХОСМӨНХ ИНВЕСТ ББСБ" ХХК
САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН
 2021 оны 12 сарын 31 өдөр

Аудитлагдсан тайлан

(төгрөгөөр)

БАЛАНСЫН ЗҮЙЛ	Тод	Үлдэгдэл	
		2020 оны 01-р сарын 01	2021 оны 12-р сарын 31
Хөрөнгө			
<i>А.Эргэлтийн хөрөнгө</i>			
Мөнгөн хөрөнгө	1	1,400,000,000.00	12,563,972.90
Бэлэн мөнгө		1,400,000,000.00	-
Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан харилцах			12,563,972.90
Зээл /цэврээр/	3	-	1,931,889,565.20
Нийт зээл		-	1,931,889,565.20
Хэвийн зээл			1,931,889,565.20
Хугацаа хэтэрсэн зээл			-
Чанаргүй зээл		-	-
Хэвийн бус зээл			-
(Зээлийн эрсдэлийн сан)			-
Бусад авлага	7	-	45,481,476.30
Бусад авлага			5,639,000.00
Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага			39,842,476.30
Хуримтлуулж тооцсон зээлийн хүүгийн авлага			39,842,476.30
Бусад хөрөнгө	8	-	16,823,577.40
Урьдчилж төлсөн зардал, тооцоо			16,823,577.40
Эргэлтийн хөрөнгийн дүн		1,400,000,000.00	2,006,758,591.80
Эргэлтийн бус хөрөнгө			
Үндсэн хөрөнгө	9	-	20,854,920.90
Эд хогшил			15,058,000.00
Хуримтлагдсан элэгдэл (эд хогшил)			(125,483.30)
Техник хэрэгсэл			6,179,900.00
Хуримтлагдсан элэгдэл (техник хэрэгсэл)			(257,495.80)
БИЕТ БУС ХӨРӨНГӨ		-	-
Биет бус хөрөнгө			-
Элэгдэл (биет бус хөрөнгө)			-
Эргэлтийн бус хөрөнгийн дүн		-	20,854,920.90
Нийт хөрөнгийн дүн		1,400,000,000.00	2,027,613,512.70
Б.Өр төлбөр			
Богино хугацаат өр төлбөр	11	-	500,000,000.00
Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан богино хугацаат зээл			500,000,000.00
Бусад өр төлбөр	12	-	104,803,778.20
11. Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн өглөг		-	3,129,862.60
11.1 Хуримтлуулж тооцсон зээлийн хүүгийн өглөг			3,129,862.60
Бусад өглөг		-	101,673,915.60
ХАОАТ-ын өглөг			1,136,500.00
Орлогын албан татварын өглөг			265,924.00
Бусад			100,271,491.60
Богино хугацаат өр төлбөрийн дүн		-	604,803,778.20
УРТ ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨР			
13. Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан урт хугацаат зээл			-
УРТ ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨРИЙН ДҮН			-
Нийт өр төлбөрийн дүн			604,803,778.20
В. ӨӨРИЙН ХӨРӨНГӨ			
ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧ			
Хувьцаат капитал	15	1,400,000,000.00	1,400,000,000.00
Энгийн хувьцаа		1,400,000,000.00	1,400,000,000.00
Хувьцаат капиталын дүн		1,400,000,000.00	1,400,000,000.00
Бусад өмч		-	22,809,734.50
Дахин үнэлгээний нэмэгдэл			-
Хуримтлагдсан ашиг /алдагдал/	17		22,809,734.50
Тайлант үеийн ашиг /алдагдал/			22,809,734.50
Өмнөх үеийн ашиг /алдагдал/			-

"ХОСМӨНХ ИНВЕСТ ББСБ" ХХК
ОРЛОГО ҮР ДҮНГИЙН ТАЙЛАН
 2021 оны 12 сарын 31 өдөр

Аудитлагдсан тайлан

Үзүүлэлт	Тод	Өмнөх оны дүн	(төгрөгөөр) Тайлант оны дүн
Хүүгийн орлого	18	-	69,971,969.30
Хугацаандаа байгаа зээлийн хүүгийн орлого			69,971,969.30
Хүүгийн зардал	19	-	8,564,383.60
Банкны байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал			8,564,383.60
Цэвэр хүүгийн орлого			61,407,585.70
Хүүгийн бус орлого	20	-	9,707,501.20
Ханш болон үнэлгээний тэгшитгэлийн орлого			1.20
Гадаад валютын ханшийн тэгшитгэлийн орлого			1.20
Санхүүгийн үйлчилгээний шимтгэл			9,707,500.00
Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого			9,707,500.00
Хүүгийн бус зардал	21	-	44,543,849.60
Арилжаа болон ханшийн тэгшитгэлийн зардал			8.60
Гадаад валютын ханшийн тэгшитгэлийн зардал			8.60
Боловсон хүчний холбогдолтой зардал			15,225,000.00
Үндсэн болон нэмэгдэл цалин			13,000,000.00
Нийгмийн даатгал, эрүүл мэндийн даатгалын зардал			1,625,000.00
Сургалтын зардал			600,000.00
Бусад зардал			29,318,841.00
Аудитын төлбөр, мэргэжлийн үйлчилгээ			1,143,000.00
Түрээс			1,902,822.60
Үндсэн хөрөнгийн элэгдлийн зардал			382,979.20
Харилцаа холбоо, интернет			140,000.00
Шатахуун болон тээврийн зардал			443,173.00
Сэлбэг хэрэгсэл, засвар үйлчилгээ			18,878,000.00
Зохицуулалтын хураамжийн зардал			2,200,000.00
Бичиг хэргийн зардал			369,910.00
Ариун цэврийн зардал			72,997.00
Бусад			3,785,959.20
Цэвэр хүүгийн бус орлого/зардлын дүн			-(34,836,348.40)
Болзошгүй эрсдлийн сан байгуулахаас өмнөх үйл ажиллагааны ашиг/алдагдал			26,571,237.30
Болзошгүй эрсдлийн зардал			-
Зээлийн эрсдэлийн зардал			
Үндсэн үйл ажиллагааны ашиг/алдагдал			26,571,237.30
Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал	24	-	3,495,579.00
Зочин төлөөлөгчийн зардал			791,021.00
Баяр ёслол			2,704,558.00
Ердийн үйл ажиллагааны ашиг/алдагдал			23,075,658.30
Ердийн бус орлого			
Ердийн бус зардал			-
Татвар төлөхийн өмнөх ашиг/алдагдал			23,075,658.30
Орлогын татварын зардал	26		265,924.00
Цэвэр ашиг			22,809,734.30

Аудитор



Ч.Эрдэнэжав


"ХОСМӨНХ ИНВЕСТ ББСБ" ХХК
ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН
 2021 оны 12 сарын 31 өдөр

Аудитлагдсан тайлан

(төгрөгөөр)

Үзүүлэлт	Хувьцаат капитал Тод.16	Дахин үнэлгээний сан	Хуримтлагдсан ашиг Тод.18	Нийт дүн
2019 оны 01 сарын 01-ээр үлдэгдэл	1,400,000,000.00			1,400,000,000.00
Бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт				-
Залруулсан үлдэгдэл	1,400,000,000.00	-		1,400,000,000.00
Үндсэн хөрөнгийн дахин үнэлгээний өсөлт/бууралт				-
Хөрөнгө оруулалтын дахин үнэлгээний өсөлт/бууралт				-
Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн зөрүү				-
Орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрөөгүй цэвэр олз, гарз				-
Тайлант үеийн цэвэр ашиг:				-
Хуваарилсан ногдол ашиг				-
Хувьцаат капиталын өсөлт				-
2020 оны 12 сарын 31-ээр үлдэгдэл	1,400,000,000.00	-	-	1,400,000,000.00
Бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт				-
Залруулсан үлдэгдэл	1,400,000,000.00	-	-	1,400,000,000.00
Үндсэн хөрөнгийн дахин үнэлгээний өсөлт/бууралт				-
Хөрөнгө оруулалтын дахин үнэлгээний өсөлт, бууралт				-
Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн зөрүү				-
Орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрөөгүй цэвэр олз, гарз				-
Тайлант үеийн цэвэр ашиг:				-
Хуваарилсан ногдол ашиг			22,809,734.50	22,809,734.50
Хувьцаат капиталын өсөлт				-
2021 оны 12 сарын 31-ээр үлдэгдэл	1,400,000,000.00	-	22,809,734.50	1,422,809,734.50

Аудитор


 Ч.Эрдэнэжав

**"ХОСМӨНХ ИНВЕСТ ББСБ" ХХК
МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН
2021 оны 12 сарын 31 өдөр**

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Тод	2020 оны 12-р сарын 31	2021 оны 12-р сарын 31
ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ДҮН		-	(1,383,940,448.10)
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого		-	640,108,484.00
Зээлийн эргэн төлөлтийн орлого			30,129,493.00
Зээлийн хүүгийн орлого			9,707,500.00
Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого			600,271,491.00
Бусад			
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага		-	2,024,048,932.10
Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал			5,434,521.00
Үндсэн ба нэмэгдэл цалин			11,863,500.00
Ажилтануудад олгосон нөхөн олговор, тэтгэмж			
Нийгмийн даатгал, эрүүл мэндийн даатгалын зардал			1,625,000.00
Албан томилолт, сургалтын зардал			600,000.00
Ашиглалтын зардалд төлсөн мөнгө			
Шатахуун, холбоо, интернет, сэлбэг хэрэгсэлд төлсөн мөнгө			19,461,173.00
Бичиг хэргийн зардал, ариун цэврийн зардал			442,907.00
Аудитын төлбөр, мэргэжлийн зөвлөгөө үйлчилгээний мөнгө			1,143,000.00
Зохицуулалтын үйлчилгээний хураамжид төлсөн мөнгө			2,200,000.00
Ногдол ашгаар олгосон мөнгө			
Зээлдэгчид зээлүүлсэн мөнгө			1,931,889,565.20
Бусад үйлчилгээнд төлсөн мөнгө			49,389,265.90
ҮНДСЭН БУС ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ		-	(3,495,579.00)
Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн орлого		-	-
Үндсэн ба хөрөнгө борлуулсны орлого			
Хандив			
Бусад орлого			
Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага		-	3,495,579.00
Баяр ёслол, зочин төлөөлөгчийн зардал			3,495,579.00
Торгуулийн зардал			
Бусад			
БҮХ ЦЭВЭР МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ		-	(1,387,436,027.10)
МӨНГӨН ХӨРӨНГИЙН ЭХНИЙ ҮЛДЭГДЭЛ			1,400,000,000.00
МӨНГӨН ХӨРӨНГИЙН ЭЦСИЙН ҮЛДЭГДЭЛ			12,563,972.90

Аудитор



Ч.Эрдэнэжав

“ХОСМӨНХ ИНВЕСТ ББСБ” ХХК

Санхүүгийн тайлангийн тодруулгууд

2021 оны 12 сарын 31-ээрх болон уг өдрөөр дуусгавар болсон жилийн хувьд

ТОДОТГОЛ 1 - Товч танилцуулга

1.1 Компанийн тухай

"Хосмөнх инвест ББСБ" ХХК

Регистр: 5787653

(Аж ахуйн нэгжийн нэр)

Улсын бүртгэлийн дугаар: 9015002125

Захирал Х.Амгаланбаатар

Утас: 99095313

е-майл: amgalanbaatar.kh@bullcapital.mn

Нягтлан бодогч: Ж.Мөнхцэцэг

Утас: 99013425

е-майл: munkhtsetseg.j@bullcapital.mn

Өмчийн хэлбэр:

ХХК, 100 хувь хувийн.

2 гишүүнтэй

Компанийн байршил хаяг:

Улаанбаатар хот, БЗД, 5-р хороо, 15-р хороолол, 87-р байр, 113 тоот

Харилцдаг санхүү, татварын байгууллага:

Баянзүрх дүүргийн санхүү, татварын байгууллагатай харилцдаг.

1.2 Үйл ажиллагааны чиглэл:

"Зээлийн үйл ажиллагаа"-ны чиглэлээр 2014 оноос эхлэн үйл ажиллагаагаа явуулж байна.

Бид аудит хийхдээ Аудитын олон улсын стандарт, Монгол улсад мөрдөгдөж буй аудитын хууль тогтоомжийг баримтлан ажилласан. Аудитын дүгнэлт гаргахдаа тус компаниас бидэнд танилцуулсан санхүүгийн баримт, материалд үндэслэсэн болно. Аудитын явцад бидэнд танилцуулаагүй аливаа баримт материалаас үүсэх хариуцлагыг манай компани хүлээхгүй юм.

ТОДРУУЛГА 2 - Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлого

Мөрдсөн стандарт

2021 оны 12 дугаар сарын 31 өдрийн Компанийн санхүүгийн тайлангуудыг Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Олон Улсын Стандартын Зөвлөлөөс гаргасан Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартуудын /СТОУС/ дагуу бэлтгэж тайлагнасан.

Санхүүгийн тайлагналын суурь

Компанийн удирдлагын бэлтгэсэн санхүүгийн тайлан нь Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандарт (СТОУС)-ын дагуу түүхэн өртгийн зарчмаар аккруэл сууриар бэлтгэгдсэн байна.

Компани нь нягтлан бодох бүртгэлээ тогровор бүртгэлд ба нягтлан бодох бүртгэлийн үйл

ажиллагаа нь Монгол улсын Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хууль болон бусад хууль, тогтоомжийн дагуу явагдаж байна.

Нягтлан бодох бүртгэл хөтлөлт

Компани нь нягтлан бодох бүртгэл хөтлөх, санхүүгийн тайлан бэлтгэхдээ санхүү бүртгэлийн Банкир программыг ашиглан гаргадаг.

Санхүүгийн тайлан нь Санхүүгийн байдлын тайлан, Орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, Өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, Мөнгөн гүйлгээний тайлангууд болон санхүүгийн тайлангийн нэмэлт тодруулгуудаас бүрдсэн байна.

Тасралтгүй үйл ажиллагааны зарчим

Компанийн үйл ажиллагаа хэвийн явагдаж байгаа бөгөөд цаашид ч гэсэн үйл ажиллагаагаа хэвийн үргэлжлүүлнэ гэсэн төсөөлөлд үндэслэн, тасралтгүй үйл ажиллагааны зарчмаар санхүүгийн тайлангаа бэлтгэдэг. Дээрх тасралтгүй үйл ажиллагааны талаарх төсөөлөл нь үр дүн нь тодорхойгүй байгаа ирээдүйд болж болох үйл явцад суурилсан болно

Санхүүгийн хэрэгслүүд

Санхүүгийн хөрөнгө болон санхүүгийн өр төлбөр нь балансад мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө, зээлийн болон зээлийн хүүгийн авлагаас бүрдэнэ.

Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө

Компанийн хувьд мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө нь бэлэн мөнгө болон банкн дахь мөнгө, түүнтэй адилтгах зүйлсээс бүрддэг. Мөнгөн хөрөнгийг нэрлэсэн үнээр нь бүртгэлд тусгадаг.

Авлага

Компанийн авлага нь зээл, зээлийн хүүгийн авлагаас бүрдэнэ.

Үндсэн хөрөнгө

Өртөг: Үндсэн хөрөнгийн анхны өртөг нь худалдан авсан үнэ, гаалийн татвар, тухайн хөрөнгийг зориулалтын байршил, нөхцөлд ашиглалтад оруулахтай холбогдсон бусад зардлуудаас бүрдсэн.

Элэгдэл: Үндсэн хөрөнгийн элэгдлийг түүний ирээдүйд авчрах эдийн засгийн үр өгөөжөөс нь хамаарч ашиглагдах жилийнх нь туршид шулуун шугамын аргаар тооцон байгуулдаг.

Үндсэн хөрөнгийг элэгдүүлэх тайлант хугацаа тайлант жилийн болон харьцуулагдах хугацааны хувьд дараах байдалтай байна. Ашиглагдах хугацаа:

- Оффисийн тавилга, эд хогшил 10 жил
- Компьютер, түүний дагалдах хэрэгсэл 2 жил

Цэвэр хөрөнгө

Байгууллагын цэвэр хөрөнгө, хуримтлагдсан үр дүн болон цэвэр хөрөнгийн бусад хэсгийн үлдэгдлээр илэрхийлэгдсэн.

Орлого

Тайлант хугацаанд 69,971.96 мянган төгрөгийн хүүгийн орлого олсон ба орлогыг нягтлан бодох бүртгэлийн аккруэл сууриар хүлээн зөвшөөрсөн.

Өртөг, зардал

Үйл ажиллагааны зардал, өртөг нь цалин хөлсний зардал, бусад үйл ажиллагааны болон үйл ажиллагааны бус зардлаас бүрдэнэ.

Татвар

Тус компанийн үйл ажиллагаа нь тайлант хугацаанд СТОУС-ын дагуу санхүүгийн тайлагналын зорилгоор тодорхойлсон татварын өмнөх ашгийг Монгол улсын ААНОАТ-ын хууль, түүнд нийцүүлж гаргасан заавар, журмын дагуу татвараас чөлөөлөгдөх орлого болон татвар ногдуулах орлогоос хасагдахгүй зардлын зүйлсээр ангилан орлогын албан, татварыг тодорхойлдог ба санхүүгийн тайлагналыг тасалбар болгох өдрийн байдлаар хүчин төгөлдөр үйлчилж буй татварын хувь хэмжээг мөрдөн татварын тооцооллыг хийдэг.

Нийгмийн даатгалын шимтгэл болон ХХОАТ-ыг хуулийн дагуу суутган авч төсөвт төлдөг.

Зээлийн эрсдэл

Зээлийн эрсдэл нь талуудын гэрээний дуусгавар хугацаа болоход үүргээ биелүүлж чадаагүйгээс үүсэх алдагдал юм. Бидэнд мэдэгдэж байгаа баримтын хүрээнд тайлант хугацаанд Монгол улсад мөрдөгдөж байгаа хууль, дүрэм журмыг баримтлан зээлийг олгон эрсдэлийг удирдаж зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийг хангаж ажилласан.

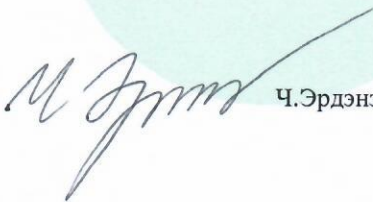
"Хосмөнх инвест" ББСБ

2021 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон санхүүгийн тайлангийн тодруулга

	2020	2021	
1. МӨНГӨН ХӨРӨНГӨ			
Касс дахь бэлэн мөнгө	1,400,000,000.00	-	
Банк, санхүүгийн байгууллага дахь мөнгө		12,563,972.90	
	<u>1,400,000,000.00</u>	<u>12,563,972.90</u>	
	-	-	
3. ЗЭЭЛ	2020	2021	
Нийт зээл	-	1,931,889,565.20	
Хэвийн зээл		1,931,889,565.20	
Зээлийн эрсдлийн сан	-	-	
Зээл /Цэврээр/	-	1,931,889,565.20	
	<u>-</u>	<u>1,931,889,565.20</u>	
7. БУСАД АВЛАГА	2020	2021	
Бусад авлага	-	5,639,000.00	
Хуримтлуулж тооцсон зээлийн хүүгийн авлага	-	39,842,476.30	
	<u>-</u>	<u>45,481,476.30</u>	
8. БУСАД ХӨРӨНГӨ	2020	2021	
Урьдчилж төлсөн зардал, тооцоо		16,823,577.40	
	<u>-</u>	<u>16,823,577.40</u>	
9. ҮНДСЭН ХӨРӨНГӨ БА ЭЛЭГДЭЛ			
	Эд хогшил	Техник хэрэгсэл	Нийт дүн
Эхний үлдэгдэл	-	-	-
Нэмэгдсэн	15,058,000.00	6,179,900.00	21,237,900.00
Худалдаж авсан	15,058,000.00	6,179,900.00	21,237,900.00
Үнэ төлбөргүй авсан	-	-	-
Хасагдсан	-	-	-
Худалдсан			
Акталсан			
Үнэгүй шилжүүлсэн			-
Эцсийн үлдэгдэл	<u>15,058,000.00</u>	<u>6,179,900.00</u>	<u>21,237,900.00</u>
Хуримтлагдсан элэгдэл			-
Эхний үлдэгдэл	-	-	-
Тайланд жилд байгуулсан	(125,483.30)	(257,495.80)	(382,979.10)
Хасагдсан			
Эцсийн үлдэгдэл	<u>(125,483.30)</u>	<u>(257,495.80)</u>	<u>(382,979.10)</u>
11. БОГИНО ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨР	2020	2021	
Богино хугацаат зээл		500,000,000.00	
	<u>-</u>	<u>500,000,000.00</u>	
13. БУСАД ӨР ТӨЛБӨР	2020	2021	
Хуримтлуулж тооцсон зээлийн хүүгийн өглөг		3,129,862.60	
Бусад өглөг	-	101,673,915.60	
ХАОАТ-ын өглөг		1,136,500.00	
Орлогын албан татварын өглөг		265,924.00	
Бусад		100,271,491.60	
	<u>-</u>	<u>104,803,778.20</u>	
15. ХУВЬЦААТ КАПИТАЛ	2020	2021	
Энгийн хувьцаа	1,400,000,000.00	1,400,000,000.00	
	<u>1,400,000,000.00</u>	<u>1,400,000,000.00</u>	

17. ХУРИМТЛАГДСАН АШИГ	2020	2021
Тайлант үеийн ашиг алдагдал	-	22,809,734.50
Өмнөх үеийн ашиг алдагдал	-	-
Дүн	-	22,809,734.50
18. ХҮҮГИЙН ОРЛОГО	2020	2021
Хугацаандаа байгаа зээлийн хүүгийн орлого	-	69,971,969.30
	-	69,971,969.30
19. ХҮҮГИЙН ЗАРДАЛ	2020	2021
Банкны байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	-	8,564,384
	-	8,564,384
20. ХҮҮГИЙН БУС ОРЛОГО	2020	2021
Ханш болон үнэлгээний тэгшитгэлийн орлого	-	1.20
Гадаад валютын ханшийн тэгшитгэлийн орлого	-	1.20
Санхүүгийн үйлчилгээний шимтгэл	-	9,707,500.00
Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого	-	9,707,500.00
	-	9,707,501.20
21. ХҮҮГИЙН БУС ЗАРДАЛ	2020	2021
Арилжаа болон ханшийн тэгшитгэлийн зардал	-	8.60
Гадаад валютын ханшийн тэгшитгэлийн зардал	-	8.60
Боловсон хүчний холбогдолтой зардал	-	15,225,000.00
Үндсэн болон нэмэгдэл цалин	-	13,000,000.00
Нийгмийн даатгал, эрүүл мэндийн даатгалын зардал	-	1,625,000.00
Сургалтын зардал	-	600,000.00
Бусад зардал	-	29,318,841.00
Аудитын төлбөр, мэргэжлийн үйлчилгээ	-	1,143,000.00
Түрээс	-	1,902,822.60
Үндсэн хөрөнгийн элэгдлийн зардал	-	382,979.20
Харилцаа холбоо, интернет	-	140,000.00
Шатахуун болон тээврийн зардал	-	443,173.00
Сэлбэг хэрэгсэл, засвар үйлчилгээ	-	18,878,000.00
Зохицуулалтын хураамжийн зардал	-	2,200,000.00
Бичиг хэргийн зардал	-	369,910.00
Ариун цэврийн зардал	-	72,997.00
Бусад	-	3,785,959.20
	-	44,543,849.60
24. ҮНДСЭН БУС ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ЗАРДАЛ	2020	2021
Зочин төлөөлөгчийн зардал	-	791,021.00
Баяр ёслол	-	2,704,558.00
	-	3,495,579.00
26. ОРЛОГЫН АЛБАН ТАТВАРЫН ЗАРДАЛ	2018	2019
Орлогын албан татварын зардал	-	265,924.00
	-	265,924.00

Аудитор



Ч.Эрдэнэжав