

Нэгтгэсэн Санхүүгийн тайлан ба Хараат бус аудиторын тайлан Инновэйшн Инвестмент ХК

2024 оны 12 дугаар сарын 31



АГУУЛГА

Группийн талаарх мэдээлэл	1
Удирдлагын мэдэгдэл	2
Хараат бус аудиторын дүгнэлт	3
Нэгтгэсэн санхүүгийн байдлын тайлан	4
Нэгтгэсэн санхүүгийн байдлын тайлан (урээглжлэл...)	5
Нэгтгэсэн ашиг, алдагдал ба бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайлан	6
Нэгтгэсэн өмчийн өөрчлөлтийн тайлан	7
Нэгтгэсэн мөнгөн гүйлгээний тайлан	8
Нэгтгэсэн мөнгөн гүйлгээний тайлан (урээглжлэл...)	9
Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн тодруулгууд	10
1. Үйл ажиллагааны онцлог, ерөнхий мэдээлэл	10
2. Ерөнхий мэдээлэл, СТОУС-ын хэрэглээ, тасралтгүй үйл ажиллагааны таамаглал	10
3. Шинэ болон өөрчлөлт орсон стандартууд болон хэрэглээний тайлбарууд	11
4. Материаллаг нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогууд	12
4.1. Бүртгэлийн суурь	12
4.2. Нэгтгэлийн суурь	12
4.3. Бизнесийн нэгдэл	12
4.4. Хараат болон хамтарсан үйлдвэрт оруулсан хөрөнгө оруулалт	12
4.5. Гадаад валют хөрвүүлэлт	12
4.6. Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	13
4.7. Санхүүгийн хэрэглүүр	13
4.8. Бараг материал	15
4.9. Урьдчилж төлсөн зардал/тооцоо	15
4.10. Үндсэн хөрөнгө	15
4.11. Бусад биет бус хөрөнгө	16
4.12. Биет бус хөрөнгө болон үндсэн хөрөнгийн үнэ цэнэ бууралтын тест	16
4.13. Түрээс	17
4.14. Вич, нөөц, ноадол ашгийн төлбөр	17
4.15. Орлого хүлээн зөвшөөрөлт	18
4.16. Өртөг, зардал	18
4.17. Ажилчдын богино хугацааны тэтгэмж	18
4.18. Нөөц, болзошгүй хөрөнгө, өр төлбөр	18
4.19. Орлогын албан татвар	19
5. Охин компанид оруулсан хөрөнгө оруулалт	20
6. Санхүүгийн тайлангийн дахин тайлагнал	22
7. Санхүүгийн хөрөнгө болон санхүүгийн өр төлбөр	22
8. Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө	23

9.	Дансны болон бусад авлага	24
10.	Болино хугацаат санхүүгийн хөрөнгө	24
11.	Урьдчилж төлсөн зардал/тооцоо	25
12.	Бараа материал	25
13.	Үндсэн хөрөнгө	25
14.	Биет бус хөрөнгө	26
15.	Урт хугацаат хөрөнгө оруулалт	27
16.	Түрээс	27
17.	Дансны ба бусад өглөг	28
18.	Урьдчилж орсон орлого	29
19.	Хойшлогдсон татварын хөрөнгө / өр төлбөр	29
20.	Капитал ба нөөц	30
21.	Орлого	32
22.	Өртөг	33
23.	Борлуулалт, маркетингийн зардал	33
24.	Ерөнхий ба удирдлагын зардал	33
25.	Бусад орлого	34
26.	Бусад зардал	34
27.	Санхүүгийн орлого	34
28.	Санхүүгийн зардал	34
29.	Үндсэн хөрөнгө борлуулсаны гарз (олз)	34
30.	Гадаад валютын ханшийн тэгшитгэлийн алдагдал	35
31.	Орлогын татварын зардал	35
32.	Холбоотой талын ажил гүйлгээ	35
33.	Болзошгүй өр төлбөр	37
34.	Санхүүгийн хэрэглүүрийн эрсдэл	37
35.	Бодит үнэ цэнийн хэмжилт	39
36.	Капиталын удирдлагын бодлого, журам	40
37.	Тайлангалын үеийн дараах үйл явдал	41
38.	Орчуулга	41
39.	Санхүүгийн тайлангийн баталгаажуулалт	41

Группийн талаарх мэдээлэл

Толгой группийн нэр:	Инновэйшн Инвестмент ХХК	
Үүсгэн байгуулах шийдвэр:	2017 оны 4 дүгээр сарын 20-ны өдрийн үүсгэн байгуулагчийн 01 тоот шийдвэрээр Монгол улсын хууль тогтоомжийн дагуу хязгаарлагдмал хариуцлагатай компани хэлбэрээр үүсгэн байгуулагдсан.	
Гэрчилгээ ба лиценз:	2017 оны 5 дугаар сарын 10-ны өдөр Монгол улсын Улсын бүртгэлийн албанд бүртгүүлж, 6183948 тоот регистр бүхий 9019097177 тоот улсын бүртгэлийн гэрчилгээг авсан. Компани нь 2023 оны 12 сард хөрөнгийн бирж дээр IPO гаргаж нээлттэй хувьцаат компани болж 2024 оны 5 дугаар сарын 31-ний өдөр компанийн 9007001023 тоот улсын бүртгэлийн гэрчилгээг шинэчлэн авсан байна.	
Хувьцаа эзэмшигч:		
Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн бүрэлдэхүүн	Овог нэр	Албан тушаал
- Дарга	А.Баттамир	ТУЗ-ийн дарга
- Гишүүд	Б.Чулуунсүх	ТУЗ-ийн гишүүн
	У.Наранбаатар	ТУЗ-ийн гишүүн
	Г.Хатанболд	ТУЗ-ийн гишүүн
	Б.Анхболд	ТУЗ-ийн гишүүн
	У.Мөнхзул	ТУЗ-ийн гишүүн
- Хараат бус гишүүд	Д.Ганзориг	ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн
	Т.Даашцэрэн	ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн
	Ш.Уянга	ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн
Гүйцэтгэх удирдлагын баг:	Г.Эрдэнэмөнх	Гүйцэтгэх захирал
	Б.Энхболд	Санхүү эрхэлсэн захирал
	Г.Эрдэнэмөнх	"ККТТ" ХХК-ийн захирал
	С.Гүржав	"Дижитал Мөрчонт Сервисэс" ХХК-ийн захирал
Хаяг:	Монгол улс, Улаанбаатар хот, Хан-Уул дүүрэг, 15-р хороо, Махатма Гандигийн гудамж, НМ төв, 8 давхар	
Толгой группийн үйл ажиллагаа:	Мэдээлэл технологи, программ хангамж, мэдээ боловсруулах болон техник хангамжийн үйл ажиллагаа болно.	
Ажиллагсадын тоо:	41	
Аудитор:	"Трант Торнтон Аудит" ХХК, аудит, татвар, зөвлөх үйлчилгээний итгэмжлэгдсэн байгууллага	

Удирдлагын мэдэгдэл

Удирдлага нь Нэгтгэсэн санхүүгийн тайланг үнэн зөв бэлтгэж, группийн 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний байдлаарх санхүүгийн байдал, уг өдрөөр дуусвар болсон үйл ажиллагааны үр дүн, мөнгөн гүйлгээ, өмчийн өөрчлөлтийг Санхүүгийн тайлангалын олон улсын стандарт (СТОУС)-ын дагуу зохистой тогилуулах үүрэгтэй.

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайланг бэлтгэхдээ удирдлага дараах үүрэг хариуцлагыг биелүүлсэн. Үүнд:

- Нягтлан бодох бүртгэлийн тохиромжтой бодлогыг сонгох, тууштайгаар даган мөрдөж, үндэслэлтэй, нягт нямбай тооцоолол, үнэлгээ хийж, бүх холбогдох нягтлан бодох бүртгэлийн стандартыг мөрдсөн.
- Компанийн эд хөрөнгийг хадгалан хамгаалах, аливаа заль мэх, зүй бус үйлдлээс сэргийлэх, ийм үйлдлийг илрүүлэхэд шаардлагатай арга хэмжээнүүдийг авч хэрэгжүүлсэн.
- Нэгтгэсэн санхүүгийн тайланг тасралтгүй үйл ажиллагаанд үндэслэн бэлтгэсэн.
- Өнгөрсөн үйл явдлын үр дүнд хуулийн дагуу эсвэл үүсмэл үүрэг хариуцлага хүлээсэн, ирээдүйн үйл ажиллагаанд алдагдал хүлээж болзошгүй зүйлсийг байнга хянаж байх үүрэгтэй бөгөөд хуулийн дагуу эсвэл үүсмэл үүрэг хариуцлага, болзошгүй зүйлсийн талаар тодруулсан.

Инновэйшн Инвестмент ХК-ийн Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дарга А.Баттамир, Гүйцэтгэх захирал Г.Эрдэнэманх болон Санхүү эрхэлсэн захирал Б.Энхболд, Ерөнхий нягтлан бодогч Х.Амаржаргал бид энэхүү тайлангийн 4-41 дугаар хуудсанд үзүүлсэн группийн санхүүгийн тайлангууд нь 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаарх Инновэйшн Инвестмент ХК-ийн нэгтгэсэн санхүүгийн байдал, уг өдрөөр дуусгавар болсон жилийн үйл ажиллагааны үр дүн, мөнгөн гүйлгээг Санхүүгийн тайлангалын олон улсын стандартын дагуу үнэн зөв, бодитой илэрхийлсэн гэдгийг үүгээр мэдэгдэж байна.


А.Баттамир
ТУЗ-ийн дарга
Огноо: 2025.03.24


Б.Энхболд
Санхүү эрхэлсэн захирал
Огноо: 2025.03.24


Г.Эрдэнэманх
Гүйцэтгэх захирал
Огноо: 2025.03.24


Х.Амаржаргал
Ерөнхий нягтлан бодогч
Огноо: 2025.03.24

Хараат бус аудиторын дүгнэлт

Иновэйшн Инвестмент ХК-ийн хувьцаа эзэмшигчдэд:

Дүгнэлт

Бид Иновэйшн Инвестмент ХК (цаашид "компани" гэх) болон түүний охин компаниуд (хамтад нь "групп" гэх) -ийн 2024 оны 12 дугаар сарын 31-нээрх дараах санхүүгийн тайлангуудад (цаашид "санхүүгийн тайлан" гэх)-д аудит хийлээ. Үүнд:

- Нэгтгэсэн санхүүгийн байдлын тайлан,
- Нэгтгэсэн ашиг алдагдал, ба бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайлан
- Нэгтгэсэн өмчийн өөрчлөлтийн тайлан,
- Нэгтгэсэн мөнгөн гүйлгээний тайлан болон
- Нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогын хураангуй,
- Материаллаг нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын мэдээлэл болон бусад тайлбар тодруулгууд

Бидний дүгнэлтээр, Иновэйшн Инвестмент ХК болон түүний салбар компаниуд (хамтад нь "групп" гэх) -ийн 2024 оны 12 дугаар сарын 31-нээрх Нэгтгэсэн санхүүгийн байдал ба уг өдрөөр дуусгавар болсон жилийн санхүүгийн үр дүн ба мөнгөн гүйлгээ нь бүх материаллаг зүйлсийн хувьд Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандартын дагуу үнэн зөв, бодитой илэрхийлэгдсэн байна.

Дүгнэлтийн үндэслэл

Бид энэхүү аудитын ажлыг Аудитын олон улсын стандарт (АОУС)-уудын дагуу хийж гүйцэтгэв. Уг стандартуудын дагуу хүлээсэн үүрэг хариуцлагаа энэ тайлангийнхаа Санхүүгийн тайлангийн аудитад хүлээх аудиторын үүрэг хариуцлага гэсэн хэсэгт харуулав.

Хараат бус байдал

Бид Нягтлан бодогчдын ёс зүйн олон улсын стандартын зөвлөлийн Мэргэжлийн нягтлан бодогчдын ёс зүйн дүрэм болон Монгол улсын мэргэшсэн нягтлан бодогчдын Ёс зүйн дүрмийн санхүүгийн тайлангийн аудиттай холбоотой ёс зүйн зохих шаардлагуудын дагуу тус группээс хараат бус бөгөөд эдгээр ёс зүйн шаардлагуудад нийцүүлэн ёс зүйн үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн болно.

Олж авсан аудитын баримт нотолгоо нь бидний гаргасан дүгнэлтийн үндэслэл болоход хангалттай, зохистой гэж итгэж байна.

Аудитын аргачлалын хураангуй

Аудитын цар хүрээ	<ul style="list-style-type: none">Энэхүү аудитын цар хүрээнд тус группийн охин компаниуд болох "ЮКТТ" ХХК болон "Дижитал Мөрчонт Сервисэс" ХХК багтсан болно
Материаллаг байдал	<ul style="list-style-type: none">Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн аудитад ашигласан нийт материаллаг байдал нь 391,398.2 мянган төгрөг ба материаллаг байдлыг сонгохдоо татаарын өмнөх ашгийн 3%-иар тооцсон.

Удирдлага болон Засаглах эрх мэдэл бүхий этгээдүүдийн нэгтгэсэн санхүүгийн тайланд хүлээх үүрэг хариуцлага

Группийн удирдлага эдгээр нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангуудыг санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандартын дагуу бэлтгэх, үнэн зөв тогилуулах үүрэгтэй. Удирдлагын тодорхойлох энэхүү дотоод хяналт нь нэгтгэсэн санхүүгийн тайланг аливаа алдаа эсвэл залилангийн улмаас үүсч болох материаллаг буруу илэрхийлэлгүй бэлтгэхэд шаардлагатай байдаг.

Удирдлага нь нэгтгэсэн санхүүгийн тайланг бэлтгэхдээ группийн үйл ажиллагааг зогсоох юмуу татан буулгахаар төлөвлөсөн эсвэл ингэхээс өөр бодит сонголт байхгүй байхаас бусад тохиолдолд санхүүгийн тайлангуудыг гаргахдаа тасралтгүй байх зарчмын дагуу үйл ажиллагаагаа зогсоолтгүй явуулах группийн чадамжийг үнэлэх, боломжтой бол тасралтгүй байх зарчимтай холбоотой асуудлуудыг тодруулах, нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх суурийг хэрэглэх үүрэг хариуцлагыг хүлээнэ.

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

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлагналын аудитад хүлээх аудиторын үүрэг хариуцлага

Залилан эсвэл алдаанаас үүссэн материаллаг буруу илэрхийллээс нэгтгэсэн санхүүгийн тайланг нь бүхэлдээ анги эсэх талаарх үл 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 оршин байгаа материаллаг алдаа зөрчлийг илрүүлдэг гэсэн нотолгоо болохгүй.

Буруу илэрхийлэх явдал нь залилан эсвэл алдаанаас үүсч болох ба хэрэв тэр нь дангаараа эсвэл нийтдээ нэгтгэсэн санхүүгийн тайланд үндэслэн гаргасан хэрэглэгчдийн эдийн засгийн шийдвэрт нөлөөлөх магадлалтай бол материаллагт тооцогддог.

Аудитор нь залилан зэрэг хууль бус асуудлуудыг илрүүлэх чадавхийг ямар цар хүрээнд авч үзсэн талаарх тайлбар

АОУС-ын дагуух аудитын нэг хэсэг байдлаар бид мэргэжлийн шийдал ашиглаж аудитын ажлын явцад мэргэжлийн үл итгэх үзлийг хандлагыг баримтлан ажилладаг. Үүнд:

- Залилан эсвэл алдааны улмаас нэгтгэсэн санхүүгийн тайлан материаллаг буруу илэрхийлэгдэх эрсдлийг тодорхойлж, түүнийг үнэлэн уг эрсдэлд тохирохуйц аудитын горимыг боловсруулан хэрэгжүүлж өөрсдийн дүгнэлтийнхээ үндэслэл болохуйц хангалттай, тохиромжтой аудитын баримт нотолгоог олж авдаг. Залилангаас үүссэн материаллаг буруу илэрхийллийг илрүүлэхгүй байх эрсдэл нь алдаанаас үүссэн буруу илэрхийллийг илрүүлэхгүй байх эрсдлээс харьцангуй их байдаг, учир нь залиланд хуйвалдаан, бичиг баримт хуурамчаар үйлдэх, санаатайгаар орхигдуулах, буруу илэрхийлэх болон дотоод хяналтыг орхигдуулах явдлууд багтсан байж болно.
- Группийн дотоод хяналтын үр ашигтай байдалд санал дүгнэлт өгөх зорилгоор биш харин тухайн нөхцөл байдалд тохирохуйц аудитын горим боловсруулах зорилгоор аудитын ажилтай холбоотой дотоод хяналтын талаар ойлголт олж авдаг.

- Удирдлагын ашигласан нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын тохиромжтой байдал, нягтлан бодох бүртгэлийн тооцоолол болон холбогдох тодруулгын ул үндэслэлтэй, байдлыг үнэлдэг.
- Нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх суурийг удирдлага зохистой хэрэглэсэн эсэх, мөн олж авсан аудитын баримт нотолгоонд үндэслэн группийн тасралтгүй үйл ажиллагаагаа үргэлжлүүлэн явуулах чадамжид мэдэгдэхүйц эргэлзээ үүсгэхүйц үйл явдал, нөхцөл байдалтай холбоотой материаллаг тодорхой бус байдал оршин байгаа эсэхийг тодорхойлдог. Хэрэв материаллаг хэмжээний тодорхой бус байдал оршин байна гэж үзвэл аудиторын тайланд нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн холбогдох тодруулгад анхаарал хандуулах эсвэл ийм тодруулга хийх нь хангалтгүй бол дүгнэлтээ өөрчлөх шаардлагатай болдог. Аудиторын тайлан гарах өдөр хүртэлх олж авсан аудитын баримт нотолгоондоо үндэслэн бид дүгнэлтээ гаргадаг. Гэхдээ ирээдүйн үйл явдал, эсвэл нөхцөл байдал групп тасралтгүй байх зарчмын дагуу үйл ажиллагаагаа үргэлжлүүлэн явуулах боломжгүй болгоход хүргэж болно.
- Тодруулгыг багтаагаад нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн ерөнхий толилуулга, бүтэц, агуулгыг үнэлж нэгтгэсэн санхүүгийн тайланд үнэн зөв толилуулгын шаардлагыг хангахуйц хэмжээнд гол гол ажил гүйлгээ, үйл явдлыг илэрхийлсэн эсэхийг тодорхойлдог.
- Нэгтгэсэн санхүүгийн тайланд дүгнэлт өгөх зорилгоор компани доторх бизнесийн үйл ажиллагааны санхүүгийн мэдээллийн талаар хангалттай зохистой нотолгоо олж авдаг. Бид группийн аудитыг чиглүүлэх, хянах, гүйцэтгэх үүрэгтэй. Бид зөвхөн өөрсдийн аудитын дүгнэлтээ хариуцлага хүлээнэ.

Бид аудитын ажлын төлөөлсөн хамрах хүрээ, цаг хугацаа болон аудитын явцад олж илрүүлсэн дотоод хяналтын мэдэгдэхүйц доголдлыг багтаагаад нөлөө бүхий аудитын илрүүлэлтүүд, бусад томоохон асуудлуудаар засаглах эрх мадал бүхий удирдлагатай харилцдаг.

Бид хараат бус байдлын талаар холбогдох ёс зүйн шаардлагуудад нийцсэн гэдгээ засаглах эрх мадал бүхий этгээдүүдэд мэдэгддэг ба мөн бид тэдгээр хүмүүстэй бүх харилцаа холбоо болон шаардлагатай гэж үзвэл холбогдох хамгаалалт зэрэг бидний хараат бус байдлын хүрээнд бодолцож үзвэл зохих асуудлуудаар харилцдаг.

Аудитын тайлангийн хэрэглээ

Энэхүү тайланг "Компанийн тухай" хуулийн 94-р зүйлд заасны дагуу зөвхөн компанийн хувьцаа эзэмшигчдэд зориулсан ба бусад өөр этгээдэд зориулаагүй болно. Бид энэхүү тайлангийн хүрээнд бусад аливаа нэгэн гуравдагч талын өмнө хариуцлага хүлээхгүй.

Энэхүү Хараат бус аудиторын тайланг гаргахад оролцсон гэрээт ажлын Партнер нь Н.Эрдэнэцог болно.



Б.ОСОРГЯРАА
УДИРДАХ ПАРТНЕР

Огноо: 2025.03.24



Н.ЭРДЭНЭЦОГ
ГЭРЭЭТ АЖЛЫН ПАРТНЕР

Огноо: 2025.03.24

Нэгтгэсэн санхүүгийн байдлын тайлан

Мянган төгрөгөөр	Тодруулга	2024 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл
Хөрөнгө			
Эргэлтийн хөрөнгө			
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	8	14,653,588	13,899,820
Дансны ба бусад авлага	9	3,010,240	1,857,950
Богно хугацаат санхүүгийн хөрөнгө	10	944,832	1,924,531
Урьдчилж төлсөн зардал/тооцоо	11	114,825	80,548
Бараа материал	12	2,737	2,020
Эргэлтийн хөрөнгийн дүн		18,726,232	17,864,869
Эргэлтийн бус хөрөнгө			
Үндсэн хөрөнгө	13	1,229,171	584,300
Биет бус хөрөнгө	14	505,973	216,070
Урт хугацаат хөрөнгө оруулалт	15	1,250,000	-
Ашиглах эрхтэй хөрөнгө	16.1	-	39,774
Хойшлогдсон татварын хөрөнгө	19	-	58,712
Эргэлтийн бус хөрөнгийн дүн		2,985,144	898,856
Нийт хөрөнгө		21,711,376	18,763,724
Өр төлбөр болон эзэмшигчдийн өмч			
Богно хугацаат өр төлбөр			
Дансны ба бусад өглөг	17	2,662,101	1,277,368
Түрээсийн өр төлбөр	16.2	-	617
Нэгдэл ашгийн өглөг	0	3,697,783	-
Урьдчилж орсон орлого	18	-	1,800
Богно хугацаат өр төлбөрийн дүн		6,359,884	1,279,785

Нэгтгэсэн санхүүгийн байдлын тайлан (үргэлжлэл...)

Мянган төгрөгөөр	Тодруулга	2024 оны 12 сарын 31- ний үлдэгдэл	2023 оны 12 сарын 31- ний үлдэгдэл
Урт хугацаат өр төлбөр			
Хойшлогдсон татварын өр төлбөр	19	71,575	-
Түрээсийн өр төлбөр	16.2	-	36,372
Урт хугацаат өр төлбөрийн дүн		71,575	36,372
Өр төлбөрийн нийт дүн			
		8,431,459	1,316,157
Капитал ба нөөц			
Хувьцаат капитал	20.1	4,284,927	4,425,440
Нэмж төлөгдсөн капитал	20.3	3,554,513	4,653,188
Хуримтлагдсан ашиг(алдагдал)	20.4	7,440,477	8,368,939
Эзэмшигчдийн өмчийн дүн		15,279,917	17,447,567
Өр төлбөр болон эзэмшигчдийн өмчийн дүн		21,711,376	18,763,724

Уг нэгтгэсэн санхүүгийн байдлын тайланг 2025 оны 03 дугаар сарын 24-ны өдөр батлав:

Хуудас 4 - 41-д харуулсан тодруулгууд нь энэхүү нэгтгэсэн санхүүгийн байдлын тайлангийн салшгүй нэг хэсэг болно.


А.Баттамир
ТУЗ-ийн дарга

Огноо: 2025.03.24


Б.Энхболд
Санхүү эрхэлсэн захирал

Огноо: 2025.03.24


Г.Эрдэнэвх
Гүйцэтгэх захирал

Огноо: 2025.03.24


Х.Амаржаргал
Ерөнхий нягтлан бодогч

Огноо: 2025.03.24

Нэгтгэсэн ашиг, алдагдал ба бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайлан

Мянган төгрөгөөр	Тодруулга	2024 он	2023 он
Орлого	21	26,231,629	13,237,510
Өртөг	22	(12,051,045)	(6,041,015)
Нийт ашиг(алдагдал)		14,180,584	7,196,495
Борлуулалт, маркетингийн зардал	23	(805,563)	(564,484)
Ерөнхий удирдлагын зардал	24	(1,941,549)	(1,698,693)
Бусад орлого	25	(0)	1,210,184
Бусад зардал	26	(45,307)	(161,084)
Үндсэн үйл ажиллагааны үр дүн		11,388,165	5,982,418
Санхүүгийн орлого	27	1,877,294	414,802
Санхүүгийн зардал	28	(1,703)	(12,897)
Үндсэн хөрөнгө борлуулсаны гара /ога/	29	(3,822)	74
Гадаад валютын ханшийн тэгшитгэлийн алдагдал	30	(13,528)	(4,164)
Татвар төлөхийн өмнөх ашиг		13,046,606	6,380,232
Орлогын татварын зардал	31	(3,020,452)	(684,069)
Татварын дараах ашиг		10,026,154	5,696,163
Зогсоосон үйл ажиллагааны татварын дараах ашиг (алдагдал)		-	-
Тайлант үеийн цэвэр ашиг		10,026,154	5,696,163
Бусад дэлгэрэнгүй орлого			
Дахин үнэлгээний нөөц		-	-
Бусад дэлгэрэнгүй орлогын дүн		-	-
Үүнээс:			
Толгой компанийн хувьцаа эзэмшигчид		-	-
Нийт дэлгэрэнгүй орлогын дүн		10,026,154	5,696,163
Нэгж хувьцаанд ногдох суурь ашиг (алдагдал)		54	31

Хуудас 4 - 41-д харуулсан тодруулгууд нь энэхүү нэгтгэсэн ашиг алдагдал ба бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайлангийн салшгүй нэг хэсэг болно.

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн нэмэлт тодруулгууд
2024 оны 12 сарын 31-нээр дуусвар болсон жилийн хувьд (өөрөөр тусгайлан заагаагүй бол
мянган төгрөгөөр илэрхийлэв)

Нэгтгэсэн өмчийн өөрчлөлтийн тайлан

Мянган төгрөгөөр	Тодруулга	Хувьцаат капитал	Нэмж төлөгдсөн капитал	Хуримтлагдсан ашиг /алдагдал	Нийт
2023 оны 01 сарын 01-ний үлдэгдэл		3,501,000	-	2,668,161	6,169,161
НББ-ийн тооцроллын бодлогын өөрчлөлтийн алдаа		-	-	4,615	4,615
Залруусан үлдэгдэл		3,501,000	-	2,672,776	6,173,776
Тайлант жилийн ашиг	20.4	-	-	5,696,163	5,696,163
Өмчид гарсан өөрчлөлт	20.1; 20.3	924,440	4,653,188	-	5,577,628
2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл		4,425,440	4,653,188	8,368,939	17,447,567
Өмчид гарсан өөрчлөлт	20.3; 20.1	(140,513)	(1,098,675)	-	(1,239,188)
Тайлант жилийн ашиг	20.4	-	-	10,026,154	10,026,154
Зарласан ногдол ашиг	0	-	-	(10,954,616)	(10,954,616)
2024 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл		4,284,927	3,554,513	7,440,477	15,279,917

Нэгтгэсэн мөнгөн гүйлгээний тайлан

Мянган төгрөгөөр	Тодруулга	2024 он	2023 он
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ			
Мөнгөн орлогын дүн		29,286,589	14,678,301
Бараа борлуулсан, үйлчилгээ үзүүлсэн орлого	21	27,842,043	13,761,945
Даатгалын нөхөрөөс хүлээн авсан мөнгө	8	233	35
Буцаан авсан албан татвар		-	47,795
Бусад мөнгөн орлого		1,444,313	868,526
Мөнгөн зарлагын дүн		20,491,648	11,709,895
Ажиллагчдад төлсөн	23; 24	1,558,489	1,279,772
Нийгмийн даатгалын байгууллагад төлсөн	17	414,988	340,015
Бараа материал худалдан авахад төлсөн	12	8,518	9,472
Ашиглалтын зардалд төлсөн	24	20,994	-
Түлш шатахуун, тээврийн хөлс, сэлбэг хэрэгсэлд төлсөн	24	392	157
Татварын байгууллагад төлсөн	17	5,300,248	1,868,328
Даатгалын төлбөрт төлсөн		-	2,813
Бусад мөнгөн зарлага		13,188,019	8,409,338
Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн		8,794,941	2,968,406
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ			
Мөнгөн орлогын дүн		1,975,402	4,452,375
Хөрөнгө оруулалт борлуулсны орлого	10	414,630	3,992,456
Бусдад олгосон зээл, мөнгөн урьдчилгааны буцаан төлөлт	27	267,021	46,816
Хүлээн авсан хүүний орлого	27	1,228,103	413,003
Хүлээн авсан ногдол ашиг		65,648	-
Мөнгөн зарлагын дүн		3,609,439	3,882,164
Үндсэн хөрөнгө олж эзэмшэхэд төлсөн	13	1,287,015	81,032
Билет бус хөрөнгө олж эзэмшэхэд төлсөн	14	100,000	-
Хөрөнгө оруулалт олж эзэмшэхэд төлсөн	10; 15	2,215,904	3,852,247
Бусдад олгосон зээл болон урьдчилгаа	9	8,620	147,886
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн		(1,634,037)	670,211

Нэгтгэсэн мөнгөн гүйлгээний тайлан (үргэлжлэл...)

Мянган төгрөгөөр	Тодруулга	2024 он	2023 он
Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ			
Мөнгөн орлогын дүн		103,026	8,747,874
Эзэл авсан, өрийн үнэт цаас гаргаснаас хүлээн авсан	10	103,026	10
Хувьцаа болон өмчийн бусад үнэт цаас гаргаснаас хүлээн авсан		-	8,747,864
Мөнгөн зарлагын дүн		6,613,110	136,283
Санхүүгийн түрээсийн өглөгт төлсөн	16.2	38,041	136,283
Төлсөн ногдол ашиг	0.8	6,575,069	-
Санхүүгийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн		(6,510,084)	8,611,591
Валютын ханшийн зөрүү	30	2,959	(3,748)
Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ		653,778	12,146,460
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	8	13,999,820	1,853,360
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	8	14,653,698	13,999,820

Хуудас 4 – 41-д харуулсан тодруулгууд нь энэхүү нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн салшгүй нэг хэсэг болно.

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн тодруулгууд

1. Үйл ажиллагааны онцлог, ерөнхий мэдээлэл

Инновэйшн Инвестмент ХК нь 2017 оны 4 дүгээр сарын 20-ны өдрийн үүсгэн байгуулагчийн 01 тоот шийдвэрээр Монгол улсын хууль тогтоомжийн дагуу хязгаарлагдмал хариуцлагатай группийн хэлбэрээр үүсгэн байгуулагдсан.

Группийн үндсэн үйл ажиллагаа нь мэдээлэл технологийн үйл ажиллагаа, программ хангамжийн үйл ажиллагаа, мэдээ боловсруулах үйл ажиллагаа болон техник хангамжийн үйл ажиллагаа болно.

Групп нь дараах тусгай зөвшөөрлийн үндсэн дээр үйл ажиллагаа явуулж байна. Үүнд:

- Монгол банкны Ерөнхийлөгчийн 2019 оны 11 дүгээр сарын 29-ний өдрийн А/291 дүгээр тушаалын дагуу охин компани болох "ККТТ" ХХК-ийн нэр дээр "Төлбөрийн картын үйлчилгээ үзүүлэхтэй хамаарал бүхий процессорын үйл ажиллагаа эрхлэх" аж ахуйн үйл ажиллагааны 05 тоот тусгай зөвшөөрлийг авч үйл ажиллагаа эрхлэн явуулж байна.
- Монгол банкны Ерөнхийлөгчийн 2021 оны 6 дугаар сарын 11-ний өдрийн А-139 тоот тушаалын дагуу "Хөдөлгөөнт банкны процессорын үйл ажиллагаа" эрхлэх зөвшөөрлийг 4 жилийн хугацаатай авсан.

Группийн бүтэц

Инновэйшн Инвестмент ХК-ийн нэгтгэсэн санхүүгийн тайланд багтсан охин компаниудыг доор харуулбал.

Охин компаниудын нэрс	Үүсгэн байгуулагдсан улс орон	Үндсэн үйл ажиллагаа	2024 оны 12 сарын 31-нээрх эзэмшлийн хувь
"ККТТ" ХХК	Монгол улс	Программ хангамжийн үйл ажиллагаа явуулах	100%
"Дижитал Мерчант Сервисс" ХХК	Монгол улс	Мэдээллийн технологийн үйл ажиллагаа явуулах	100%

2. Ерөнхий мэдээлэл, СТОУС-ын хэрэглээ, тасралтгүй үйл ажиллагааны таамаглал

Эдгээр нэгтгэсэн санхүүгийн тайланг Нягтлан бодох бүртгэлийн Олон улсын стандартын зөвлөл ("НББОУСЗ")-өөс баталсан Санхүүгийн тайлангийн олон улсын стандарт ("СТОУС")-д (эсвэл нийцүүлэн бэлтгэсэн болно.

Эдгээр нэгтгэсэн санхүүгийн тайланг Нягтлан бодох бүртгэлийн олон улсын стандартын зөвлөл ("НББОУСЗ")-өөс баталсан Санхүүгийн тайлангийн олон улсын стандарт ("СТОУС")-ын дагуу бэлтгэсэн.

2024 оны 12 дугаар сарын 31-нээр дуусгаар болсон нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангууд түүний тодруулгуудыг 2025 оны ... дугаар сарын ...-ний өдөр байгууллагын удирдлага баталсан.

Тасралтгүй үйл ажиллагаа

НББОУС 1-д заасны дагуу удирдлага нь тайлант хугацаанаас хойш багадаа 12 сарын ирээдүйн хугацаанд үйл ажиллагаагаа тасралтгүй явуулахад эргэлзээ төрүүлэх асуудлууд байгаа эсэхийг үнэлэх шаардлагатай. Ийнхүү үнэлэхдээ одоогийн болон хүлээгдэж буй ашигт ажиллагаа, эзэлийн эргэн төлөлтийн хуваарь, боломжит санхүүжилтийн эх үүсвэр болон үйл ажиллагаагаа үргэлжлүүлэн явуулах чадавхи зэрэг өргөн хүрээний хүчин зүйлсийг харгалзан үзнэ.

Группийн тасралтгүй үйл ажиллагаанд эргэлзээ үүсгэх томоохон үйл явдал, нөхцөл байдалтай холбоотой тодорхойгүй байдал үүсээгүй байна.

3. Шинэ болон өөрчлөлт орсон стандартууд болон хэрэглээний тайлбарууд

3.1. 2024 оны 01 дүгээр сарын 01-нээс хэрэгжүүлж эхэлсэн шинэ стандартууд

2024 оны 01 дүгээр сарын 01-нээс хүчин төгөлдөр мөрдөгдөж эхлэх мэдэгдлүүд байгаа бөгөөд тэдгээр нь группийн санхүүгийн үр дүн болон санхүүгийн байдалд томоохон нөлөө үзүүлэхээргүй байна.

2024 онд анх удаа хүчин төгөлдөр мөрдөгдөж буй (2024 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болох аж ахуйн нэгжийн хувьд) болон группэд хэрэглэж болох бусад стандарт, нэмэлт өөрчлөлтүүд нь:

- Өр төлбөрийг богино болон урт бус гэж ангилах (НББОУС 1-ийн нэмэлт, өөрчлөлт)
- Борлуулгаад буцаан түрээсэлсэн хөрөнгийн түрээсийн өр төлбөр (СТОУС 16-д оруулсан нэмэлт өөрчлөлт)
- Нийлүүлэгчийн санхүүжилтийн зохицуулалт (НББОУС 7 ба СТОУС 7-д нэмэлт, өөрчлөлт оруулах)
- Гэрээгээр хүлээсэн үүрэгтэй урт хугацаат өр төлбөр (НББОУС 1-ийн нэмэлт өөрчлөлт)

Эдгээр нэмэлт өөрчлөлт нь хэрэгжиж эхэлсэн эхний хугацаанд санхүүгийн тайланд томоохон нөлөөлөл үзүүлэхгүй гэж үзэж байгаа тул тодруулгыг тусгаагүй.

3.2. Хүчин төгөлдөр болоогүй буюу хэрэглэж эхлээгүй стандартууд, стандартын нэмэлт өөрчлөлт болон тайлбарууд

Хүчин төгөлдөр болоогүй буюу хэрэглэж эхлээгүй бусад стандартууд, стандартын нэмэлт өөрчлөлтүүд:

- Гадаад валютын ханшийн өөрчлөлтийн үр нөлөө (НББОУС 21-ийн нэмэлт өөрчлөлт)
- Санхүүгийн хэрэглүүрийн ангилал болон хэмжилтийн нэмэлт өөрчлөлт (СТОУС 9 болон 7-ийн нэмэлт өөрчлөлт)
- СТОУС 18 "Санхүүгийн тайлангийн толилуулга ба тодруулга"
- СТОУС 19 "Олон нийтийн хариуцлага хүлээгээгүй охин компаниуд: Тодруулга"

Эдгээр нэмэлт өөрчлөлт нь хэрэгжиж эхэлсэн эхний хугацаанд санхүүгийн тайланд томоохон нөлөөлөл үзүүлэхгүй гэж үзэж байгаа тул тодруулгыг тусгаагүй.

Санхүүгийн тайланг баталсан өдрийн байдлаар хүчин төгөлдөр мөрдөх хугацаа болоогүй НББОУС3-ийн өөрчлөлт оруулсан стандарт болон түүний тайлбарууд байгаа ба Байгууллага нь тэдгээр стандарт болон өөрчлөлтийг урьдчилэн мөрдөж эхлээгүй байгаа юм.

Байгууллагын удирдлага тухайн өөрчлөлтүүдийг хүчин төгөлдөр болох өдөр эсвэл түүний дараагаар мөрдөж эхлэхээр төлөвлөж байна. Тайлант онд дагаж мөрдөх шаардлагагүй тухайн өөрчлөлтүүдийг тодруулаагүй ба тэдгээр нь санхүүгийн тайланд материаллаг нөлөөлөл үзүүлэхгүй.

4. Материаллаг нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогууд

4.1. Бүртгэлийн суурь

Эдгээр нэгтгэсэн санхүүгийн тайланг акрузаль сууриар бэлтгэсэн ба үндсэн хөрөнгийн дахин үнэлгээ, хөрөнгө оруулалт болон тодорхой санхүүгийн хэрэглүүрүүдээс бусад зүйлсийг түүхэн ертний сууриар бэлтгэсэн.

4.2. Нэгтгэлийн суурь

Групп нь толгой компани болон түүний охин компаниудын 2024 оны 12 дугаар сарын 31-нээр дуусгавар болсон санхүүгийн тайлангуудыг нэгтгэсэн. Бүх охин компаниудын санхүүгийн тайлангийн жил нь 2024 оны 12 дугаар сарын 31-нээр дуусгавар болдог. Нэгтгэсэн санхүүгийн тайланг толилуулахад компани хоорондын үлдэгдэл, ажил гүйлгээ болон дотоодын ажил гүйлгээнээс үүссэн аливаа хэрэгжээгүй олзыг устгав. Компани хоорондын хөрөнгө борлуулалтаас үүсэн хэрэгжээгүй алдагдлыг группийн нэгтгэлээс устгахад, группийн тайлангийн зорилгоор тухайн хөрөнгөнд үнэ цэнэ бууралтын шинжилгээ хийнэ. Охин компаниудын баримталсан нягтлан бодох бүртгэлийн бодлого нь группийн бодлогоос зөрүүтэй бол группийн бодлогод нийцүүлэх тохируулга хийнэ.

Шинээр худалдан авсан болон борлуулсан охин группийн ашиг алдагдал болон бусад дэлгэрэнгүй орлогыг худалдан авалт эсвэл борлуулалт хүчин төгөлдөр болсон өдрөөр хүлээн зөвшөөрнө.

Групп нь охин компаниудын нийт дэлгэрэнгүй орлого болон алдагдлыг эзэмшлийн хувьд уялдуулан эзэмшигчид болон хяналтын бус хувь оролцоонд хуваарилна.

4.3. Бизнесийн нэгдэл

Нягтлан бодох бүртгэлийн худалдан авалтын аргыг групп нь охин компани худалдаж авахад ашиглана. Охин группийн хяналтыг авахад төлсөн нийт төлбөрт худалдан авалтын өдрөөрх шилжүүлсэн хөрөнгийн зах зээлийн үнэ цэнэ, холбогдох өр төлбөр болон группийн өмчийн хэсэг болон хөрөнгө болон өр төлбөрийн болзошгүй тохиролцоог хамруулж тооцно. Худалдан авалтын зардлыг гарсан дүнгээр нь зардлаа хүлээн зөвшөөрнө. Худалдан авсан хөрөнгө болон өр төлбөрийг худалдан авалтын өдрөөрх зах зээлийн үнээр хэмжинэ.

4.4. Хараат болон хамтарсан үйлдвэрт оруулсан хөрөнгө оруулалт

Өмчийн аргын дагуу хараат компани болон хамтарсан үйлдвэрт оруулсан хөрөнгө оруулалтыг бүртгэнэ.

Хараат компани болон хамтарсан үйлдвэрлэлд оруулсан хөрөнгө оруулалтын дансны үнэ нь тэдгээрийн ашиг алдагдал болон бусад дэлгэрэнгүй орлогын группэд хамаарах хувиар өсч эсвэл буурч, мөн нягтлан бодох бүртгэлийн аливаа ялгаатай бодлогын тохируулгыг хийснээр бүртгэгдэнэ.

4.5. Гадаад валют хөрвүүлэлт

Үйл ажиллагааны болон толилуулгын валют

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангууд нь Монгол төгрөгөөр илэрхийлэгддэг ба толгой группийн үйл ажиллагааны валюттай ижил юм.

Гадаад валютаарх ажил гүйлгээ болон үлдэгдэл

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайланг бэлтгэхэд үйл ажиллагааны валютаас бусад валютаарх ажил гүйлгээг ажил гүйлгээ гарсан өдөр Монгол банкнаас зарласан ханшаар бүртгэнэ. Тайланг хугацаа бүрийн эцэст гадаад валютаар илэрхийлэгдсэн мөнгөн зүйлсийг Монгол банкнаас тайлангийн өдрөөр зарласан ханшийг ашиглан дахин хөрвүүлэх бөгөөд 2024 оны 12 дугаар сарын 31-нд төгрөгийн ам доллартай харьцах ханш 3,420.25 төгрөг (2023 оны 12 дугаар сарын 31-нд: 1 ам доллар 3,410.69 төгрөг) байна.

Мөнгөн бус зүйлсийг дахин хөрвүүлэхгүй бөгөөд бодит үнэ цэнэ тодорхойлогдсон өдрийн ханшаар дахин хөрвүүлсэн гадаад валютаар илэрхийлэгдсэн бодит үнэ цэнээр бүртгэсэн мөнгөн бус зүйлсээс бусад мөнгөн бус зүйлсийг ажил гүйлгээ гарсан өдрийн валютын ханшийг ашиглан хөрвүүлсэн түүхэн өртгөөр хэмжинэ.

Мөнгөн зүйлсийг дахин хөрвүүлэх болон төлбөр тооцоо хийхэд үүссэн ханшийн зөрүүг тухайн хугацааны ашиг, алдагдалд багтаана. Мөнгөн бус зүйлсийн хөрвүүлгээс үүссэн зөрүүнийн олз, гарзыг шууд өмчид хүлээн зөвшөөрснөөс бусад тохиолдолд бодит үнэ цэнээр илэрхийлэгдсэн мөнгөн бус зүйлсийн дахин хөрвүүлгээс үүссэн ханшийн зөрүүг тайлант хугацааны ашиг, алдагдалд багтаана. Тийм мөнгөн бус зүйлсийн хувьд олз, гарзын аливаа ханшийн зөрүүний хэсгийг шууд өмчид хүлээн зөвшөөрнө.

4.6. Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө

Нэгтгэсэн мөнгөн гүйлгээний тайлан бэлтгэх зорилгоор мөнгөтэй адилтгах хөрөнгөнд үнэ цэнийг нь өөрчлөх өчүүхэн бага эрсдэлийг мэддэгдэг, мөнгөний тодорхой дүнд чөлөөтэй хувирдаг, хөрвөх чадвар сайтай богино хугацааны хөрөнгө оруулалт зэргийг хамруулдаг. Мөнгөтэй адилтгах хөрөнгийг хөрөнгө оруулалт болон бусад зорилгоос илүү богино хугацаат өр төлбөрийг барагдуулах зорилгоор эзэмшдэг. Хэрэв мөнгөтэй адилтгах хөрөнгийн үнэ цэнийг нь өөрчлөх өчүүхэн бага эрсдэлийг мэддэгдэг, мөнгөний тодорхой дүнд чөлөөтэй хувирдаг бол групп нь хөрөнгө оруулалтыг мөнгөтэй адилтгах хөрөнгөөр ангилна.

4.7. Санхүүгийн хэрэглүүр

Хүлээн зөвшөөрөлт ба үл хүлээн зөвшөөрөлт

Групп нь тухайн санхүүгийн хэрэглүүрт хамаарах гэрээний оролцогч тал болсон үед санхүүгийн хөрөнгө, өр төлбөрийг хүлээн зөвшөөрдөг.

Санхүүгийн хөрөнгөөс бий болох мөнгөний урсгал дах гэрээний эрх дуусгавар болоход эсвэл санхүүгийн хөрөнгөнд хамаарах бүх бодит эрсдэл, өгөөж шилжихэд санхүүгийн хөрөнгийг үл хүлээн зөвшөөрнө.

Санхүүгийн хөрөнгийн ангилал ба анхдагч хэмжилт

Санхүүгийн хувьд чухал бүрэлдэхүүн хэсэг агуулаагүй дансны авлага болон СТОУС 15-ын дагуу ажил гүйлгээний үнээр бүртгэхээс бусад бүх санхүүгийн хөрөнгийг ажил гүйлгээний зардлыг тохирдуулсан бодит үнэ цэнээр хэмжинэ.

Хейджийн хэрэглүүрээс бусад санхүүгийн хөрөнгийг дараах байдлаар ангилна. Үүнд:

- Хорогдуулсан өртөг
- Бодит үнэ цэнийн өөрчлөлтийг бусад дэлгэрэнгүй орлогод илэрхийлэх санхүүгийн хөрөнгө (БҮЦБДО)
- Бодит үнэ цэнийн өөрчлөлтийг нь ашиг алдагдалд бүртгэх санхүүгийн хөрөнгө (БҮЦАА)

Тайлант онд группийн хувьд БҮЦБДО-оор ангилагдах санхүүгийн хөрөнгө байхгүй байна. Ангиллыг тодорхойлохдоо:

- Санхүүгийн хөрөнгийг зохицуулах бизнесийн загвар
- Санхүүгийн хөрөнгийн гэрээлсэн мөнгөн урсгалын шинж чанарыг тус тус харгалзан үзнэ.

Санхүүгийн хөрөнгөтэй холбоотой бүх орлого болон зардал нь санхүүгийн зардал, санхүүгийн олз болон бусад санхүүгийн зүйлсээр орлого болон зардалд хүлээн зөвшөөрөгдөх ба харин дансны авлагын үнэ цэнийн бууралтыг бусад зардлаар хүлээн зөвшөөрнө.

Санхүүгийн хөрөнгийн дараа үеийн хэмжилт

Хорогдуулсан өртгөөр бүртгэх санхүүгийн хөрөнгө

Дараах хоёр нөхцөл биелсэн тохиолдолд санхүүгийн хөрөнгийг хорогдуулсан өртгөөр хэмжинэ (БҮЦАА-аар ангилагдаагүй үед):

- Тухайн санхүүгийн хөрөнгийг гэрээний мөнгөн урсгал "цуглуулах зорилгоор санхүүгийн хөрөнгө эзэмшдэг" бизнесийн загварын хүрээнд эзэмшиж байгаа бол, мөн

- Тухайн санхүүгийн хөрөнгийн мөнгөн урсгал нь "зөвхөн үндсэн ба хүүгийн төлбөр" (SPPI) байвал.

Санхүүгийн хөрөнгийг анх хүлээн зөвшөөрсний дараа хорогдуулсан өртгөөс үнэ цэнийн бууралтын хасагдуулгыг хассан дүнгээр хэмжинэ. Хүүг үр ашигт хүүгийн аргаар тооцолно. Анхны үнэ цэнийн бууралтын хасагдуулга болон дараа үеийн өөрчлөлтүүдийг ашиг, алдагдалд хүлээн зөвшөөрнө.

Бодит үнэ цэнийн өөрчлөлтийг ашиг, алдагдалд бүртгэх санхүүгийн хөрөнгө (БҮЦАА)

Хорогдуулсан өртгөөр хэмжих эсвэл бодит үнэ цэнийн өөрчлөлтийг бусад дэлгэрэнгүй орлогод илэрхийлэх ангиллын шаардлагад нийцэхгүй санхүүгийн хөрөнгийн бодит үнэ цэнийн өөрчлөлтийг ашиг, алдагдалд бүртгэнэ.

Мөн тодорхой тохиолдолд санхүүгийн хөрөнгийн бодит үнэ цэнийн өөрчлөлтийг ашиг, алдагдалд бүртгэхээр тогтож болно. Тухайлбал групп дараа үед хорогдуулсан өртгөөр хэмжих эсвэл бодит үнэ цэнийн өөрчлөлтийг бусад дэлгэрэнгүй орлогод илэрхийлэх санхүүгийн хөрөнгийг анх хүлээн зөвшөөрөхдөө бодит үнэ цэнийн өөрчлөлтийг ашиг, алдагдалд бүртгэх сонголт хийж болно.

Ийм сонголтыг зөвхөн нягтлан бодох бүртгэлийн зөрүүтэй байдлыг арилгах эсвэл ихээхэн хэмжээгээр бууруулж байгаа тохиолдолд хийнэ.

Дээрх сонголтыг бүх ижил төстэй ажил гүйлгээнд мөрдөх шаардлагагүй. Харин энэ нь илүү мэдээлэл бий болгож байгаа тохиолдолд сонгож болох хувилбар юм.

Бодит үнэ цэнийн өөрчлөлтийг бусад дэлгэрэнгүй орлогод илэрхийлэх санхүүгийн хөрөнгө (БҮЦБДО)

Дараах хоёр нөхцөл биелсэн тохиолдолд санхүүгийн хөрөнгийн бодит үнэ цэнийн өөрчлөлтийг бусад дэлгэрэнгүй орлогод илэрхийлнэ:

- Тухайн санхүүгийн хөрөнгийг гэрээний мөнгөн урсгал "цуглуулах ба борлуулах зорилгоор санхүүгийн хөрөнгө эзэмшдэг" бизнесийн загварын хүрээнд эзэмшиж байгаа бол, мөн
- Тухайн санхүүгийн хөрөнгийн мөнгөн урсгал нь "зөвхөн үндсэн ба хүүгийн төлбөр" (SPPI) байвал.

Хөрөнгийг үл хүлээн зөвшөөрөх үед бусад дэлгэрэнгүй орлогод хүлээн зөвшөөрөгдсөн олз, гарзыг ашиг, алдагдалд дахин ангилна.

Санхүүгийн хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралт

СТОУС 9-ийн дагуу хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлын үнэ цэнийн бууралтыг тооцохдоо илүү ирээдүйд чиглэсэн мэдээлэлд суурилах болсон ба үүнийг хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлын аргачлал гэж нэрлэдэг.

Энэхүү шаардлагын дагуу хорогдсон өртгөөр болон БҮЦБДО-оор хэмжигдэх зээл, бусад өрийн төрлийн санхүүгийн хөрөнгүүд, дансны авлага, СТОУС 15-ын дагуу хүлээн зөвшөөрөгдөн, хэмжигдсэн гэрээний хөрөнгө, зээлийн үүрэг болон БҮЦАА-аар хэмжигддэггүй зарим санхүүгийн баталгааны гэрээг хамруулна.

Зээлийн алдагдлыг хүлээн зөвшөөрөхөд групп нь зээлийн алдагдал үүсэх нөхцөл бий болохыг хүлээх шаардлагагүй болсон. Үүний оронд групп нь зээлийн эрсдэлийг үнэлэх болон хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлыг хэмжихдээ өнгөрсөн үйл явдлууд, одоогийн нөхцөл байдал, хэрэглүүрийн ирээдүйн мөнгөн урсгалын хүлээгдэж буй цуглуулгад нөлөөлөх үндэслэлтэй дэмжигдэхүйц тамааглал зэрэг мэдээллийг харгалзан үздэг.

Тус аргачлалыг ашиглахад дараах зүйлсийг ялгаж харах шаардлагатай. Үүнд:

- **Шатлал 1-д** Тухайн санхүүгийн хөрөнгийг хүлээн зөвшөөрснөөс хойш түүний зээлийн эрсдэл их хэмжээгээр нэмэгдээгүй, тайлант хугацааны үеэр бага эрсдэлтэй байгаа бол,
- **Шатлал 2-д** Анхны хүлээн зөвшөөрөлтөө хойш зээлийн чанар мэдэгдэхүйц муудсан зээлийн эрсдэл бага биш байгаа санхүүгийн хэрэглүүрүүд,
- **Шатлал 3-д** Тайлагналын өдөр үнэ цэнэ бууралтын бодит нотолгоо өлдсөн санхүүгийн хөрөнгүүдийг хамруулна

Дараагийн 12 сард хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлыг шатлал 1-д нийт хугацаанд хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлыг шатлал 2-д хүлээн зөвшөөрнө.

Хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлыг хэмжихдээ санхүүгийн хэрэглүүрийн хүлээгдэж буй хугацаанд зээлийн алдагдлын магадлалын жингийн тооцооллоор тодорхойлно.

Дансны болон бусад авлага, гэрээний хөрөнгө

Групп нь дансны болон бусад авлагын авлага, гэрээний хөрөнгийг хялбаршуулсан аргаар нягтлан бодох бүртгэлд тусгадаг бөгөөд алдагдлын нөөцийг хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлын аргаар бүртгэдэг. Эдгээр нь санхүүгийн хэрэглүүрийн ашиглалтын хугацааны аль ч үед төлбөр төлөгдөхгүй (дефолт) болох магадлалыг харгалзан үзсэн гэрээний мөнгөн урсгалын хүлээгдэж буй дутагдал юм. Нөөцийн матрицыг ашиглан хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлыг тооцоолохдоо групп нь өөрийн түүхэн туршлага, гадаад хүчин зүйлс, ирээдүйд чиглэсэн мэдээллийг ашигладаг.

Санхүүгийн өр төлбөрийн ангилал болон хэмжилт

Группийн санхүүгийн өр төлбөрт зээл, дансны болон бусад өглөг, бусад санхүүгийн хэрэглүүрүүд орно.

Санхүүгийн өр төлбөрийг БҮЦАА-с өөрөөр хэмжих үед ажил гүйлгээний үнэ цэнийг тохируулсан бодит үнэ цэнээр нь хэмждэг.

Дараа үед санхүүгийн өр төлбөрийг БҮЦАА-р тодорхойлсон санхүүгийн өр төлбөр болон деривативаас бусад тохиолдолд үр ашигт хүүгийн арга ашиглан хорогдсон өртгөөр хэмжинэ. Бодит үнэ цэнийн олз гарзыг ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрнө. Бүх хүүтэй холбоотой зардал болон санхүүгийн хэрэглүүрийн бодит үнэ цэнийн өөрчлөлтийг санхүүгийн зардал эсвэл санхүүгийн орлогоор хүлээн зөвшөөрнө.

4.8. Бараа материал

Бараа материалыг өртөг ба цэвэр боломжит үнэ цэнийн аль багаар тайлангана. Бараа материалын өртөг жинглэсэн дундажийн зарчимд суурилдаг ба бараа материалын худалдан авалтын зардал болон одоогийн байршил, нөхцөлд авчрахтай холбоотой гарсан бүх зардал багтана. Цэвэр боломжит үнэ цэнийг бизнесийн хэвийн ажиллагааны үеийн бараа материалын борлуулах үнээс бараа материалыг иж бүрдэл болгох зардал ба борлуулах зардлыг хаач тооцно.

4.9. Урьдчилж төлсөн зардал/тооцоо

Тухайн тайлант хугацаанд хамааруулан зардал гэж зөвшөөрч бүртгэхээс өмнө төлбөрийг нь урьдчилж төлсөн зарлагыг санхүүгийн байдлын тайлангийн хөрөнгийн зүйл ангид хамааруулан урьдчилж төлсөн зардал гэж бүртгэнэ. Ийм төрлийн зардлуудыг дараагийн тайлант үеийн холбогдох зардалд нь шингээнэ.

Бараа материал, бусад зүйлсийг худалдан авахаар төлсөн урьдчилгааг урьдчилж төлсөн тооцонд хамааруулна.

4.10. Үндсэн хөрөнгө

Групп нь тавилга эд хогшил, компьютер дагалдах хэрэглүүр болон бусад тоног төхөөрөмжүүд зэрэг хөрөнгийг ашиглалтын байршилд авч ирэхэд гарсан зардлууд болон тухайн хөрөнгийг зориулалтын дагуу ашиглахад шаардлагатай гарсан зардлуудыг хамруулан худалдан авсан өртгөөр анхлан бүртгэнэ. Санхүүгийн түрээсийн хөрөнгүүдийг барилга болон компьютер дагалдах хэрэглүүрийн адил бүртгэнэ.

Санхүүгийн түрээсийн хөрөнгүүдийг барилга болон компьютер дагалдах хэрэглүүрийн адил бүртгэнэ.

Элэгдлийг хөрөнгө тус бүрийн ашиглах хугацаагаар шулуун шугамын аргаар тооцож, ашиг алдагдлаар тусгана. Хөрөнгийг ашиглах боломжтой болсон үед элэгдүүлж эхэлнэ. Хөрөнгийн ашиглах хугацааг дараах байдлаар тогтооно.

Үндсэн хөрөнгийн ангилал	Санхүүгийн зорилгоорх ашиглах жил	Татварын хуулийн зорилгоорх ашиглах жил
Тавилга, ад хогшил	10 жил	10 жил
Компьютер дагалдах тоног төхөөрөмж	2 жил	2 жил
Бусад	10 жил	10 жил

4.11. Бусад биет бус хөрөнгө

Биет бус хөрөнгөнд программ хангамж, тусгай зөвшөөрөл зэрэг хөрөнгүүд хамаарна.

Гаднаас худалдан авсан биет бус хөрөнгийг худалдан авалт хийсэн өдөр өртгөөр нь бүртгэнэ. Өртөг нь төлсөн мөнгөний дүн, өгсөн хөрөнгийн зах зээлийн үнэ, гарсан өр төлбөрт төлөх дүнгийн өнөөгийн үнэ цэнэ эсвэл хувьцаа гаргалтын хувьд хүлээн авсан санал бодлын зах зээлийн үнэ цэнээр хэмжигддэг.

Дотооддоо бий болгосон биет бус хөрөнгийн хувьд судалгаа хөгжүүлэлтийн зардлаас бусад өртөг зардлыг биет бус хөрөнгийн өртөгт капиталжуулдаг.

Биет бус хөрөнгийг хувьцаа болон өөр бусад мөнгөн бус хөрөнгөөр солилцох замаар олж балтгаж болно. Энэ тохиолдолд биет бус хөрөнгийн өртгийг шилжүүлэн өгсөн хөрөнгийн зах зээлийн үнэ эсвэл биет бус хөрөнгийн зах зээлийн үнэ хоёрын аль тодорхой байгаа үнээр үнэлнэ.

Дараа үеийн хэмжилт

Ашиглах хугацаа нь тодорхой дотооддоо хөгжүүлэн капиталжуулсан программ зэрэг биет бус хөрөнгүүдийг өртгийн аргаар бүртгэх ба ашиглах хугацааны туршид шулуун шугамын аргаар хорогдуулна. Үлдэх өртөг болон ашиглах хугацааг тайлант жил бүр дахин тооцно. Мөн үнэ цэнийн бууралтын тест хийнэ. Биет бус хөрөнгүүдийн ашиглах хугацаа нь:

Программ хангамж	2 жил
Бусад	хүчин төгөлдөр байх хугацаанд

Программ хангамж болон бренд нэртэй холбоотой дараа үед гарах засварын зардлыг зардлаар хүлээн зөвшөөрнө.

Биет бус хөрөнгийг борлуулснаас үүсэх олз гарзыг борлуулалтын үнэ болон дансны үнийн зөрүүгээр хүлээн зөвшөөрч, бусад орлого болон зардлын дансанд ашиг болон алдагдлаар бүртгэнэ.

4.12. Биет бус хөрөнгө болон үндсэн хөрөнгийн үнэ цэнэ бууралтын тест

Хөрөнгүүдийг үнэ цэнийн бууралтын зорилгоор тусдаа мөнгөний урсгалд (мөнгөн бий болгогч нэгж)-д суурилсан боломжтой хамгийн жижиг бүлгүүдэд хуваадаг. Үүний үр дүнд зарим хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралт дангаараа хийгддэг бол зарим хөрөнгүүд мөнгө бий болгогч нэгжийн түвшинд үнэлэгддэг.

Үнэ цэнийн бууралтын алдагдлыг хөрөнгийн нөхөгдөх дүнгээс давсан дансны үнийн дүнгээр хүлээн зөвшөөрнө. Нөхөгдөх дүн нь ашиглалтын үнэ цэнэ болон бодит үнэ цэнээс борлуулалтын өртгийг хаасан дүнгийн аль өндрөөр тодорхойлогдоно. Ашиглалтын үнэ цэнийг тодорхойлохдоо удирдлага нь мөнгө бий болгогч нэгж бүрийн ирээдүйн мөнгөн урсгалыг тооцох ба тухайн мөнгөн урсгалын өнөөгийн үнэ цэнийг тооцохын тулд зохих дискантын түвшинг тодорхойлдог. Үнэ цэнийн бууралтын тестэд ашигласан мэдээлэл нь ирээдүйд гарах зохион байгуулалтын өөрчлөлт, хөрөнгийн сайжруулалтын үр нөлөөг хамруулаагүй группийн хамгийн сүүлд батлагдсан төсөвт үндэслэдэг.

Мөнгө бий болгогч нэгжид үнэ цэнэ бууралтын гарзыг хуваарилахдаа тухайн нэгжид хамаарах гүүдвэлийн үлдэгдлийг хамгийн эхэнд бууруулна. Үлдсэн гарзыг нь мөнгө бий болгогч нэгжид хамаарах хөрөнгүүдэд тэнцүүлсэн хэмжээгээр хуваарилна.

4.13. Түрээс

Групп нь түрээслэгч байх үед

Түрээсийн гэрээг сунгах нөхцөлтэйгөөр байгуулдаг. Оффисийн түрээсийн гэрээг 1 жилийн хугацаагаар, дата центр буюу сервер байршуулах түрээсийн гэрээг 1 жилийн хугацаатайгаар хийдэг. Групп нь борлуулаад, буцаан түрээслэх нөхцөлтэй хэлцэл хийдэггүй.

Тухайн гэрээ нь түрээс эсэх, эсвэл түрээсийг агуулсан эсэхийг групп нь уг гэрээ үүссэн өдрөөр үнэлнэ. Хэрэв гэрээ нь төлбөрийн хариуд тухайн тодорхойлсон хөрөнгийн ашиглалтыг хянах эрхийг шилжүүлдэг бол уг гэрээ нь түрээс болно, эсвэл түрээсийг агуулсан байна.

Түрээслэгчийн түрээсийн хэмжилт болон хүлээн зөвшөөрөлт

Түрээс эхлэх өдрөөр групп нь санхүүгийн байдлын тайлаандаа ашиглах эрхийн хөрөнгө болон түрээс өр төлбөрийг хүлээн зөвшөөрнө. Ашиглах эрхийн хөрөнгийг ертөөр нь хэмжих ба энэ нь түрээсийн өр төлбөрийн анхны хэмжилт, группийн зарцуулсан аливаа шууд зардал, түрээсийн хугацааны эцэст хөрөнгийг буулгах, нураахтай холбоотой тооцолсон зардал болон түрээс эхлэх өдрөөс өмнө хийгдсэн урьдчилгаа төлбөрийн нийлбэр юм.

Групп нь ашиглах эрхийн хөрөнгийг шулуун шугамын аргаар гэрээний нөхцөл болон тухайн хөрөнгийн ашиглах жилийн аль багаар алэгдүүлнэ. Мөн ашиглах эрхийн хөрөнгөнд үнэ цэнэ буурах нөхцөл бүрдсэн бол үнэ цэнийг бууруулна.

Түрээсийн өр төлбөрийн тооцоололд тогтмол төлбөрүүд, индекс эсвэл ханш дээр суурилсан хувьсах төлбөрүүд, гэрээт хугацааны эцэст төлөх нь тодорхой болсон бусад төлбөрүүд хамаарна.

Дараа үеийн хэмжилтийн үед өр төлбөр нь төлсөн төлбөрөөр буурч, тооцоолсон хүүгээр өснө. Өр төлбөр нь гэрээлсэн тогтмол төлбөрт өөрчлөлт орох үед болон аливаа бусад төлбөрийн тооцоололд өөрчлөлт орох үед дахин тооцоологдоно.

Түрээсийн өр төлбөр дахин тооцоологдоход түүнд хамаарах ашиглах эрхийн хөрөнгөнд тохируулга хийгдэх ба хэрэв ашиглах эрхийн хөрөнгө үлдэгдэлгүй болсон бол ашиг алдагдалд тохируулга хийгдэнэ.

Групп нь богино хугацааны түрээс, бага өртөг бүхий хөрөнгийн түрээсийг өөрийн практик туршлагад үндэслэн ангилан бүртгэнэ. Тэдгээр хөрөнгүүдийг ашиглах эрхийн хөрөнгө болон түрээсийн өр төлбөр гэж бүртгэхгүй ба харин холбогдох төлбөрийг түрээсийн хугацааны туршид шулуун шугамын аргаар ашиг, алдагдалд зардлаар хүлээн зөвшөөрнө.

Санхүүгийн байдлын тайланд ашиглах эрхийн хөрөнгийг үндсэн хөрөнгөөр, түрээсийн өр төлбөрийг дансны болон бусад өглөгөөр илэрхийлнэ.

Дараа үеийн хэмжилт

Ашиглах эрхтэй хөрөнгийн ашиглах хугацааг тодорхойлохдоо гэрээний нөхцөл эсвэл өмчлөлд байгаа ижил төстэй хөрөнгийн ашиглах хугацааны аль багаар тогтооно. Материаллаг дүнтэй үлдэх өртөг тооцоолол болон хөрөнгийн ашиглах хугацааны тооцооллыг багадаа жилд нэг удаа шинэчилнэ.

Үндсэн хөрөнгийн данснаас хассан, ашиглалтаас гаргаснаас үүссэн олз, гарзыг тухайн хөрөнгийн борлуулалт болон дансны үнийн зөрүүгээр тодорхойлох ба олз, гарзыг ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрнө.

4.14. Өмч, нөөц, ногдол ашгийн талбар

Хувьцаат капитал нь гаргасан хувьцааны нэрлэсэн үнийг илэрхийлнэ.

Халаасны хувьцаа нь компани гүйлгээнд гаргасан хувьцаагаа зах зээлээс эргүүлэн худалдан авах үед худалдан авсан хувьцааны дүнгээр өмчийн буюу хувьцаат капиталын дүнг бууруулна.

Нэмж төлөгдсөн капиталд хувьцаат капитал гаргаснаас хүлээж авсан аливаа урамшуулал орно. Хувьцаа гаргахтай холбоотой аливаа ажил гүйлгээний зардалыг холбогдох татвар суутгасан цэвэр дүнгээр нэмж төлөгдсөн капиталгаас хасна.

Ногдол ашгийг зарласан хугацаанд нь өр төлбөрөөр хүлээн зөвшөөрнө. **Тодруулга 0-с** харна уу.

4.15. Орлого хүлээн зөвшөөрөлт

Группийн орлого нь дараах орлогоос бүрддэг.

1. QPAY шимтгэлийн орлого
2. QR код холболтын хураамжийн орлого

Орлого хүлээн зөвшөөрөхдөө групп нь СТОУС 15 "Худалдан авагчтай байгуулсан гэрээний орлого"-ын дагуу дараах таван алхмыг мөрддөг. Үүнд:

1. Үйлчлүүлэгчтэй байгуулсан гэрээг тодорхойлох
2. Гэрээний үүрэг хариуцлагын биелэлтийг тодорхойлох
3. Арилжааны үнийг тодорхойлох
4. Арилжааны үнийг гэрээний гүйцэтгэх үүргүүдэд хуваарилах
5. Аж ахуйн нэгж гүйцэтгэх үүргээ биелүүлсэн үедээ орлогыг хүлээн зөвшөөрөх

Шимтгэлийн орлогыг QR код бүхий наалтыг ашиглан эцсийн хэрэглэгч төлбөр шилжүүлэх үед тухайн төлбөрийн шилжүүлгээс шимтгэлийн орлого орох үед хүлээн зөвшөөрдөг.

Холболтын хураамжийн орлогыг арилжааны банкууд болон мерчант байгууллагуудтай гурвалсан гэрээ хийсний дагуу QPAY системийн холболт болон QR код бүхий наалтыг байршуулсны дараа холболтын хураамжийг орлогоор хүлээн зөвшөөрдөг.

4.16. Өртөг, зардал

Борлуулалтын өртгийг борлуулалтын орлоготой нь уялдуулж санхүүгийн тайланд хүлээн зөвшөөрч, тогилуулна.

Борлуулалт маркетинг, ерөнхий удирдлагын зардал, бусад зардлыг нийт дүнгээр нь тогилуулна.

4.17. Ажилчдын богино хугацааны тэтгэмж

Богино хугацааны ажилчдын тэтгэмж

Ажилчдын богино хугацааны тэтгэмжид хамаарах амралтын мөнгө зэрэг тэтгэмжийг тэтгэмж болон бусад үүргийн дансанд дискаунтчлаагүй дүнгээр хүлээн зөвшөөрнө.

Ажилчдад олгох богино хугацааны тэтгэмж ажилчид холбогдох үйлчилгээ үзүүлсэн жилийн тайлант хугацааны эцсээс хойш 12 сарын дотор олгох тэтгэмж бөгөөд дараахыг багтаана. Үүнд:

- цалин урамшуулал
- ээлжийн амралтын мөнгө, хөдөлмөрийн чадвар түр алдсаны тэтгэмж
- мөнгөн бус тэтгэмжүүд

Цалинтай чөлөө

Цалинтай чөлөө хэлбэрээр олгох ажилчдын богино хугацааны тэтгэмжийн хүлээгдсэн өртгийг дараах байдлаар хүлээн зөвшөөрнө:

- (а) ажилчдын үзүүлж буй үйлчилгээ ирээдүйд цалинтай чөлөө авах эрхийг нэмэгдүүлж байгаа үед хуримтлуулсан цалинтай чөлөөгөөр
- (б) Чөлөө авах үед хуримтлуулаагүй цалинтай чөлөөгөөр

4.18. Нөөц, болзошгүй хөрөнгө, өр төлбөр

Шүүхийн маргаан, алдагдалтай гэрээ, зэрэг бусад төлбөрийг үүрэг өнгөрсөн үйл явдлыг үр дүнд бий болж, уг үүрэг хариуцлагыг барагдуулахад эдийн засгийн өгөөжийн гадагш урсгал шаардагдах магадлалтай бөгөөд мөнгөн дүнг найдвартай хэмжих боломжтой болсон үед нөөцөөр зөвшөөрнө.

Нөөцийг тайлангийн өдрөөр мэдэгдэж буй хамгийн найдвартай нотолгоонд үндэслэсэн үүрэг хариуцлагыг биелүүлэхэд шаардагдах зардлын мэдээлэлд суурилан тооцно. Хэд хэдэн ижил төстэй үүрэг үүссэн үед, үүрэг хариуцлагын төрлөөр нь тэдгээрийг барагдуулахад шаардлагатай

гарах урсгалын магадлалыг тооцдог. Мөнгөний цаг хугацааны үнэ цэнэ нь материаллаг нөлөө үзүүлэхүйц бол нөөцийн өнөөгийн үнэ цэнийг дискаунт-лан тооцдог.

Группийн гуравдагч талаас авах нь тодорхой болсон нөхөн олговрыг тусд нь хөрөнгөөр хүлээн зөвшөөрнө. Тус дүн нь холбогдох нөөцийн дүнгээс ихгүй байна.

Тухайн үүргийг барагдуулахтай холбоотой эдийн засгийн өгөөжийн гарах урсгал нь магадлалтай биш үед өр төлбөр хүлээн зөвшөөрөхгүй. Эдийн засгийн өгөөжийн гарах урсгал нь бага дүнтэйгээс бусад үүссэн нөхцөлийг болзошгүй өр төлбөрөөр санхүүгийн тайланд тодруулна.

4.19. Орлогын албан татвар

Тайлант үеийн татвар гэдэг нь тайлант оны эцсээр хүчинтэй болсон эсвэл хүчин төгөлдөр мөрдөгдөж буй татварын хувь хэмжээг ашиглан тухайн оны татвар ногдох орлогод төлөх татварын өглөг болон өмнөх онуудтай холбоотой татварын өглөгийн залруулга юм.

Хойшлогдсон татварыг санхүүгийн тайлан дах хөрөнгө, өр төлбөрийн дансны үнэ болон татвар ногдох ашгийн тооцрололд ашиглан холбогдох татварын суурь хоорондын түр зөрүүгээр хүлээн зөвшөөрнө.

Хойшлогдсон татварын өр төлбөрийг ерөнхийдөө бүх татвар ногдох түр зөрүүнд хүлээн зөвшөөрдөг. Хойшлогдсон татварын хөрөнгийг ерөнхийдөө түр хасагдах зөрүүг ашиглаж болохуйц хэмжээний татвар ногдох ашиг олох магадлалтай байгаа үед бүх хасагдах түр зөрүүнд хүлээн зөвшөөрнө. Ийм хойшлогдсон татварын хөрөнгө, өр төлбөрийг гүүдвэлийн анхдагч хүлээн зөвшөөрөлт эсвэл ажил гүйлгээн дэх бусад хөрөнгө, өр төлбөрийн анхдагч хүлээн зөвшөөрөлт нь татвар ногдох орлого ба нягтлан бодох бүртгэлийн ашгийн аль алинд нөлөөлөхгүй байвал хүлээн зөвшөөрөхгүй.

Хойшлогдсон татварын хөрөнгийн дансны үнийг тайлант хугацаа бүрийн эцэст эргэж харах ба хангалттай хэмжээний татвар ногдох орлогоор тухайн хөрөнгө бүхлээрээ эсвэл тодорхой хэсэг нь нөхөгдөх боломжтой болох үед бууруулна.

Хойшлогдсон татварын хөрөнгө, өр төлбөр нь хүчин төгөлдөр мөрдөгдөж буй эсвэл тайлант оны эцсээр хүчин төгөлдөр болсон татварын хувь хэмжээ (болон татварын хууль)-нд үндэслэн тухайн өр төлбөрийг барагдуулах эсвэл хөрөнгийг хүлээн зөвшөөрөх тайлант онд мөрдөгдөхөөр хүлээгдэж буй татварын хувь хэмжээгээр хэмжигдэнэ. Хойшлогдсон татварын хөрөнгө, өр төлбөрийн хэмжилт нь тайлант хугацааны эцэст групп хөрөнгө ба өр төлбөрийн дансны үнийг нөхөх буюу барагдуулахаар хүлээж байгаагаас үүсэх татварын үр дагаварт нөлөөлдөг.

Хойшлогдсон татварын хөрөнгө, өр төлбөрийн цэвэр дүнг зөвхөн тайлант хугацааны татварын өр төлбөрийг мөн хугацааны татварын хөрөнгөнд суутган тооцох хууль ёсны эрхтэй бөгөөд тэр нь нэг татварын албанаас ногдуулсан орлогын албан татвартай холбогдож байвал мөн групп тайлант хугацааны татварын хөрөнгө, өр төлбөрөө цэвэр сууриар барагдуулах зорилготой байгаа тохиолдолд гаргана.

4.2.0. Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлого болон тооцооллын тодорхойгүй байдалд удирдлагын шүүн тунгавалтыг ашиглах нь

Санхүүгийн тайланг бэлтгэхтэй холбогдуулж удирдлага нь хөрөнгө, өр төлбөр, орлого, зарлагыг хэмжиж, хүлээн зөвшөөрөхдөө зарим мэргэжлийн шийдэл, тооцоолол, таамаглалуудыг ашигладаг. Удирдлагын шийдэл, тооцоолол, таамаглал нь бодит үр дүнгээс ялгаатай байж болно.

Удирдлагын томоохон тооцоолол, таамаглал

Групп нь нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогоо баримтлахад үүсдэг санхүүгийн тайланд томоохон нөлөөлөл үзүүлэхүйц удирдлагын тооцоолол, таамаглалыг доор харуулав. **Үүнд:**

Хойшлогдсон татварын хөрөнгө хүлээн зөвшөөрөлт

Хойшлогдсон татварын хөрөнгийг хүлээн зөвшөөрөхдөө шилжүүлсэн татварын алданги болон хасагдах түр зөрүү нь ирээдүйн татвар ногдох орлогоор нөхөгдөх магадлалын үнэлгээнд үндэслэнэ.

Мөн татварын орчин дахь хууль эрх зүйн болон эдийн засгийн хязгаарлалт, тодорхойгүй байдлын нөлөөллийг үнэлж дүгнэдэг.

Тооцооллын тодорхойгүй байдал

Хөрөнгө, өр төлбөр, орлого, зардлыг хүлээн зөвшөөрөх, хэмжихэд хамгийн их нөлөө үзүүлэх тооцоолол, таамаглалын талаарх мэдээллийг доор харуулав.

Элэгдэх хөрөнгийн ашиглагдах жил

Удирдлага нь элэгдэх хөрөнгөнд ашиглагдах жилийг хөрөнгийн ашиглалттай уялдуулан тайлант хугацаа бүрт тооцдог. Компьютер дагалдах хэрэглүүртэй холбоотой үүсч болзошгүй технологийн хоцрогдол нь тус тооцооллыг тодорхойгүй болгож болно.

Бараа материал

Удирдлага нь бараа материалын цэвэр боломжит үнэ цэнийг тайлагналын өдрөөр хамгийн найдвартай нотолгоонд суурилан тооцдог. Технологи болон зах зээлийн өөрчлөлттэй хамааралтай борлуулах үнийн бууралт нь тус тооцоололд нөлөөлнө.

Бизнесийн нэгдэл

Удирдлага нь бизнесийн нэгдлийн үр дүнд бий болсон хөрөнгө болон өр төлбөрийн бодит үнэ цэнийг тодорхойлоход үнэлгээний аргачлал ашигладаг. Болзошгүй төлбөрийн бодит үнэ цэнэ нь худалдагдсан группийн ирээдүйн ашиг гэх зэрэг олон хувьсагчийн үр дүнгээс хамаардаг.

Бодит үнэ цэнийн хэмжилт

Удирдлага нь санхүүгийн хэрэглүүр болон санхүүгийн бус хөрөнгийн бодит үнэ цэнийг тодорхойлоход үнэлгээний арга ашигладаг. Зах зээлд оролцогчид уг хэрэглүүрийг хэрхэн үнэлж байгаатай уялдаатайгаар тооцоо, таамаглалыг боловсруулдаг. Удирдлага нь таамаглалыг байнга нээлттэй байдаггүй боломжит мэдээллүүдэд үндэслэдэг. Тооцолсон бодит үнэ цэнэ нь тайлагналын өдрөөр холбоогүй талуудын гүйлгээний бодит үнээс өөр байх магадлалтай.

Түрээс – түрээсийн өр төлбөрийг хэмжих дискантын хувийн тодорхойлолт

Групп нь гуравдагч талтай түрээсийн гэрээ байгуулсан бөгөөд түрээслүүлэгчийн нуугдмал хүүгийн түвшинг тодорхойлох боломжгүй байсан. Иймээс групп нь түрээс эхлэх өдрөөр түрээсийн өр төлбөрийг бүртгэхдээ өсөн нэмэгдэх зээлийн хүүгийн түвшинг дискантын хувь болгох ашигласан. Өсөн нэмэгдэх хүүгийн түвшин нь групп нь өөр жил төстэй зээл авахад төлөх хүүгийн түвшин юм.

5. Охин компанид оруулсан хөрөнгө оруулалт

5.2. Группийн бүрэлдэхүүн

Энэхүү нэгтгэсэн санхүүгийн тайлан дараах охин компаниудыг багтаасан:

Охин компани	Эзэмшил %	Улс	Байгуулагдсан огноо	Үйлдвэрлэлийн салбар
ККТТ ХХК	100%	Монгол улс	2010	Орау шимтгэл
Дижитал мерчант сервисес ХХК	100%	Монгол улс	2019	QR холболтын хураамж

Тайлант хугацаанд шинээр худалдан авсан болон байгуулсан охин компани байхгүй байна.

5.3. Гол шүүн тунгавалт болон таамаглал

Доорх хүснэгтээр группийн санхүүгийн мэдээллийг хураангуйлав:

ККТТ-ХХК-ийн хувьд:

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн нэмэлт тодруулгууд
2024 оны 12 сарын 31-нээр дууссар болсон жилийн хүнд (өөрөөр тусгайлан заагаагүй бол мянган төгрөгөөр илэрхийлэв)

Мянган төгрөгөөр	2024 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл
Эргэлтийн хөрөнгө	12,405,643	8,268,297
Эргэлтийн бус хөрөнгө	4,885,208	1,533,140
Нийт хөрөнгө	17,290,851	9,801,437
Боловч хугацаат өр төлбөр	5,641,687	1,162,816
Урт хугацаат өр төлбөр	65,468	24,515
Нийт өр төлбөр	5,707,155	1,187,332
Толгой компанид хамаарах өмч	3,746,000	1,000
Цөөнсийн хувь оролцоо	-	-

Мянган төгрөгөөр	2024 он	2023 он
Орлого	23,468,441	11,709,985
Толгой компанид ногдох ашиг	-	-
Цөөнхөд ногдох ашиг	-	-
Тайлант оны нийт ашиг	9,224,691	4,919,471
Тайлант жилийн бусад дэлгэрэнгүй орлого (Толгой компанид ногдох)	-	-
Толгой компанид хамаарах нийт дэлгэрэнгүй орлого	-	-
Цөөнхөд хамаарах нийт дэлгэрэнгүй орлого	-	-

Мянган төгрөгөөр	2024 он	2023 он
Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ	8,345,877	4,662,296
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ	(1,686,510)	(999,850)
Санхүүгийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ	(2,431,717)	(43,791)
Цэвэр мөнгөн урсгал	4,227,647	3,623,995

Дижитал мерчант сервисес ХХК-ийн хувьд:

Мянган төгрөгөөр	2024 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл
Эргэлтийн хөрөнгө	2,081,502	2,139,659
Эргэлтийн бус хөрөнгө	14,063	30,718
Нийт хөрөнгө	2,095,565	2,170,377
Боловч хугацаат өр төлбөр	772,700	68,989
Урт хугацаат өр төлбөр	37	11,857
Нийт өр төлбөр	772,737	80,846
Толгой компанид хамаарах өмч	10,000	10,000
Цөөнсийн хувь оролцоо	-	-

Мянган төгрөгөөр	2024 он	2023 он
Орлого	2,763,188	1,527,525
Толгой компанид ногдох ашиг	-	-
Цөөнхөд ногдох ашиг	-	-
Тайлант оны нийт ашиг	2,133,317	1,179,533

Тайлант жилийн бусад дэлгэрэнгүй орлого (Толгой компанид ногдох)	-	-
Толгой компанид хамаарах нийт дэлгэрэнгүй орлого	-	-
Цөөнхөд хамаарах нийт дэлгэрэнгүй орлого	-	-

Мянган төгрөгөөр	2024 он	2023 он
Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ	1,879,346	1,053,200
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ	(155,994)	604,243
Санхүүгийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ	(2,137,722)	(92,465)
Цэвэр мөнгөн урсгал	(414,370)	1,564,978

5.4. Тайлант жилд данснаас хассан охин компани

Тайлант жилд групп нь данснаас хассан охин компани байхгүй байна.

6. Санхүүгийн тайлангийн дахин тайлагнал

Групп алдаа илрүүлсний дараа нягтлан бодох бүртгэлийн өөрчлөлт болон өмнөх үеийн алдааны залруулгыг анх баталсан санхүүгийн тайланд буцаж хэрэгжүүлдэг ба ингэхдээ алдаа гарсан өмнөх хугацаанд толилуулсан харьцуулагдах дүнг дахин тайлагнах, эсвэл толилуулсан хамгийн эхний хугацаанаас өмнө алдаа гарсан бол уг толилуулсан хамгийн эхний хугацааны хөрөнгө, өр төлбөр ба өмчийг дахин тайлагнадаг. Санхүүгийн тайланг өмнөх хугацааны харьцуулагдсан мэдээллийн хамт залруулга хийх шаардлага гарсан хугацаандаа хийгдсэн мэтээр толилуулна. Тийм учраас толилуулсан хугацаа бүрт холбогдох залруулгын дүн нь тухайн хугацааны санхүүгийн тайланд багтана. Тайлант хугацаанд Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлтийн алдаа илрээгүй тул дахин тайлагналтай холбоотой асуудал үүсээгүй.

7. Санхүүгийн хөрөнгө болон санхүүгийн өр төлбөр

7.1. Санхүүгийн хөрөнгө, өр төлбөрийн ангилал

Тодруулга 4.7-д санхүүгийн хөрөнгө болон өр төлбөрийн ангилал бүрийн тайлбар, холбогдох бүртгэлийн бодлогыг тодруулсан. Санхүүгийн хөрөнгө болон өр төлбөр нь ангилал тус бүрээр дараах байдалтай байна:

2024 оны 12 сарын 31-ний байдлаар

Мянган төгрөгөөр	Хорогдуулсан өртөг	Бодит үнэ цэнийн өөрчлөлтийг нь ашиг алдагдалд бүртгэх	Бодит үнэ цэнийн өөрчлөлтийг бусад дэлгэрэнгүй орлогод илэрхийлэх санхүүгийн хөрөнгө	Нийт
Санхүүгийн хөрөнгө				
Дансны болон бусад авлага *	2,993,916	-	-	2,993,916
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө	14,653,598	-	-	14,653,598
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	944,832	-	-	944,832
Санхүүгийн хөрөнгийн дүн	18,592,347	-	-	18,592,347

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн нэмэлт тодруулгууд
2024 оны 12 сарын 31-нээр дуусаар болсон жилийн хувьд (өөрөө тусгайлан заагаагүй бол мянган төгрөгөөр илэрхийлээ)

Санхүүгийн өр төлбөр				
Дансны болон бусад өглөг *	1,410,069	-	-	1,410,069
Санхүүгийн өр төлбөрийн дүн	1,410,069	-	-	1,410,069

* Дансны болон бусад алага, өглөгт зөвхөн санхүүгийн хөрөнгийг толилуулсан.

2023 оны 12 сарын 31-ний байдлаар

Мянган төгрөгөөр	Хорогдуулсан өртөг	Бодит үнэ цэнийн өөрчлөлтийг нь ашиг алдагдалд бүртгэх	Бодит үнэ цэнийн өөрчлөлтийг бусад дэлгэрэнгүй орлогод илэрхийлэх санхүүгийн хөрөнгө	Нийт
Санхүүгийн хөрөнгө				
Дансны болон бусад алага	1,830,787	-	-	1,830,787
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө	13,999,820	-	-	13,999,820
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	1,924,531	-	-	1,924,531
Санхүүгийн хөрөнгийн дүн	17,755,138	-	-	17,755,138
Санхүүгийн өр төлбөр				
Дансны болон бусад өглөг	898,667	-	-	898,667
Санхүүгийн өр төлбөрийн дүн	898,667	-	-	898,667

В. Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө

Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө нь дараахаас бүрдэнэ.

Мянган төгрөгөөр	2024 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл
Бэлэн мөнгө	583	765
Бансан дахь харилцах дансны үлдэгдэл		
- Төгрөг	5,077,534	4,830,959
- Ам.доллар	82,754	32,228
Богно хугацааны хадгаламж		
- Төгрөг	8,585,840	8,216,287
- Ам.доллар	926,888	919,581
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн дүн	14,653,898	13,999,820

Арилжааны банканд байрлуулсан хувацаатай хадгаламж (3 хурталх сар)*

Мянган төгрөгөөр	Валютын төрөл	2024 оны 12 сарын 31-ний байдлаар			
		Эхэлсэн огноо	Дуусах огноо	Хүүний хувь (жил)	Мянган дүн
Хэвн банк	MNT	2021/07/09	2025/07/09	7.2%	124,568
Хэвн банк	MNT	2023/12/22	2024/12/20	16.0%	19
Хэвн банк	MNT	2024/05/10	2024/06/09	10.0%	47,848

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн нэмэлт тодруулгууд
2024 оны 12 сарын 31-нээр дуусвар болсон жилийн хувьд (нэрвэр тусгайлан заагаагүй бол мянган төгрөгөөр илэрхийлэв)

ХХБ	MNT	2024/12/30	2025/12/30	15.5%	2,900,000
M банк	USD	2024/07/30	2025/01/30	3.7%	926,888
Хаан банк (ККТТ ХХК)	MNT	2024/04/18	2024/07/16	12.5%	13,405
Хаан банк (ККТТ ХХК)	MNT	2024/05/14	2025/06/13	15.0%	2,500,000
Тээвэр хөгжлийн банк (ККТТ ХХК)	MNT	2024/12/26	2025/12/25	18.0%	2,000,000
M банк (ДМС ХХК)	MNT	2024/12/30	2025/01/30	11.5%	1,000,000
Дүн					9,612,728

Дээрх арилжааны банкуудад 1-12 сарын хугацаатай, жилийн 3.7-18 хувийн хүүтэй хадгаламж нээн байршуулсан байна.

Иновэйшн Инвестмент ХК-ийн Хувьцаа эзэмшигчдийн 2023 оны 6 дугаар сарын 21-ний едрийн хурлын 23/14 тоот "Нэмж хувьцаа гарган олон нийтэд санал болгох тухай" шийдвэр гаргаж, олон нийтээс татан төвлөрүүлсэн хөрөнгийг зориулалтын дагуу зарцуулах төлөвлөгөөг баталсан байна. Үүнээс 2025 болон 2026 онуудад зориулалтын дагуу зарцуулахаар төлөвлөж буй үлдэгдэл болох 4,950,000.0 мянган төгрөгийг хадгаламжийн дансанд байршуулсан. Үүнд:

- ККТТ ХХК-ийн Хаан банкны хадгаламжийн дансанд 2,500,000 мянган төгрөг,
- Иновэйшн Инвестмент ХК нь дунд хугацааны төлөвлөгөөний дагуу хөрөнгө оруулалт хийх үйл ажиллагаанд зарцуулах 2,450,000.0 мянган төгрөгийг ХХБ-ны хадгаламжийн дансанд тус тус байршуулсан байна.

9. Дансны болон бусад авлага

Мянган төгрөгөөр	2024 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл
Дансны авлага (1)	2,444,663	1,427,598
Ажиллагсдаас авах авлага (2)	268,441	317,927
Татварын авлага	-	14,332
Нийгмийн даатгалын шимтгэлийн авлага	2,019	249
Бусад авлага	295,117	97,844
Дансны болон бусад авлагын дүн	3,010,240	1,857,950

(1) Дансны авлага 1,017,065.0 мянган төгрөгөөр нэмэгдсэн нь мерчант байгууллагуудын тоо болон гүйлгээний тоо, үнийн дүн нэмэгдсэнтэй холбоотой байна.

10. Богино хугацаат санхүүгийн хөрөнгө

Мянган төгрөгөөр	2024 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл
Богино хугацаат санхүүгийн хөрөнгө	944,832	1,924,531
Богино хугацаат санхүүгийн хөрөнгийн дүн	944,832	1,924,531

Богомо хугацаат санхүүгийн хөрөнгө нь охин компани ККТТ ХХК-ийн "Инвесткор Капитал ҮЦК" ХХК-ийн тогтмол өгөөжтэй, хувьцааны багцын үлдэгдэл 744,832.0 мянган төгрөг, Дижитал мерчант сервисас ХХК-ийн 2024 оны 08 дугаар сарын 20-ны өдөр "Ийзи Инвестмент Ассуранс" ХХК-тай байгуулсан "Хөрөнгө оруулалтын гэрээ"-гээрх сарын 2 хувийн цэвэр өгөөжтэй, 6 сарын хугацаатай, 200,000.0 мянган төгрөгийн хөрөнгө оруулалтуудаас тус тус бүрдэж байна.

11. Урьдчилж төлсөн зардал/тооцоо

Мянган төгрөгөөр	2024 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл
Урьдчилж олгосон нөхөн төлбөр	114,825	80,548
Урьдчилж төлсөн зардал/тооцооны дүн	114,825	80,548

Урьдчилж төлсөн зардал/тооцооны хөдөлгөөн дараах байдалтай байна:

Мянган төгрөгөөр	2024 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл
Эхний үлдэгдэл	80,548	330,842
Нэмэгдсэн	2,757,944	4,216,932
Хасагдсан (хөрөнгөөр хүлээн зөвшөөрсөн)	(2,723,667)	(4,467,226)
Урьдчилж төлсөн зардал/тооцооны дүн	114,825	80,548

12. Бараа материал

Мянган төгрөгөөр	2024 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл
Хангамжийн материал	2,737	2,020
Бараа материалын дүн	2,737	2,020

13. Үндсэн хөрөнгө

Мянган төгрөгөөр	Машин, тоног, төхөөрөмж	Тавилга, эд хогшил	Компьютер, дагалдах хэрэгсэл	Нийт дүн
Бртөл				
2022 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	97,000	58,869	721,555	877,023
Нэмэгдсэн	-	3,020	97,961	100,981
Хасагдсан	-	550	44,707	45,257
2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	97,000	61,339	774,408	932,747
Нэмэгдсэн	-	26,155	885,308	911,463
Хасагдсан	-	9,329	22,221	31,550
2024 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	97,000	78,165	1,637,495	1,812,660
Хуримтлагдсан элэгдэл				
2022 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	19,166	9,998	153,385	182,547
Нэмэгдсэн	9,695	5,976	196,106	210,775

Нагтгасан санхүүгийн тайлангийн нэмэлт тодруулгууд
2024 оны 12 сарын 31-нээр дуусаар болсон жилийн хувьд (өнгөөр тусгайлан заагаагүй бол мянган төгрөгөөр илэрхийлээ)

Хасагдсан	-	170	44,707	44,876
2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	28,861	15,804	303,784	348,447
Нэмэгдсэн	9,721	7,708	245,113	262,542
Хасагдсан	-	5,707	21,793	27,500
2024 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	38,582	17,805	527,104	583,489
Үлдэгдэл өртөг				
2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	68,139	45,535	470,624	584,300
2024 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	88,418	60,360	1,110,391	1,229,171

Тайлант өдрөөр барьцаанд байгаа группийн үндсэн хөрөнгө байхгүй байна.

Группийн үйл ажиллагаа өргөжин тэлж, бүтэц орон тоо нэмэгдсэнтэй холбоотойгоор ККТТ ХХК дээр компьютер, дагалдах хэрэгсэл болон сервэр тоног төхөөрөмж 885,308.0 мянган төгрөгөөр, тавилга эд хогшил 26,155.0 мянган төгрөгөөр худалдан авсан байна.

Групп нь нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын баримт бичгийн дагуу татвар, санхүүгийн элэгдлийн зардлыг тосцоолон тайлагнадаг байна. Тайлант хугацаанд элэгдлийн зардал нэмэгдсэн нь компьютер, дагалдах хэрэгсэл, тавилга эд хогшил худалдан авсанаас шалтгаалан нэмэгдсэн байна.

14. Биет бус хөрөнгө

Мянган төгрөгөөр	Компьютер, программ хангамж	Зохиогчийн эрх	Тусгай зөвшөөрөл	Бусад биет бус хөрөнгө	Нийт
Өртөг					
2022 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	164,860	24,091	20,000	36,847	245,798
Нэмэгдсэн	-	-	-	-	-
Хасагдсан	-	-	-	-	-
2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	164,860	24,091	20,000	36,847	245,798
Нэмэгдсэн	90,909	-	-	235,518	326,427
Хасагдсан	-	-	-	-	-
2024 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	255,769	24,091	20,000	272,365	572,225
Хуримтлагдсан хорогдуулга					
2022 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	272	-	11,476	-	11,748
Нэмэгдсэн	540	-	6,854	10,586	17,980
Хасагдсан	-	-	-	-	-
2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	812	-	18,330	10,636	29,728
Нэмэгдсэн	542	-	25,362	10,620	36,524
Хасагдсан	-	-	-	-	-
2024 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	1,354	-	43,692	21,206	66,252
Үлдэгдэл өртөг					
2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	164,048	24,091	1,670	26,261	216,070
2024 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	254,416	24,091	(23,692)	251,159	505,973

Биет бус хөрөнгө 235,518.0 мянган төгрөгөөр нэмэгдсэн нь ККТТ ХХК-нд Терабит сервертэй холбоотой программын багц авсантай холбоотой нэмэгдсэн байна.

Тусгай зөвшөөрөл:

Групп нь Төв банк/Монголбанкны тухай хууль, Үндэсний төлбөрийн системийн тухай хууль, бусад хууль тогтоомжид заасан шаардлагыг хангасан тул Монгол банкны Ерөнхийлөгчийн 2019 оны А/291 тоот тушаалаар охин компани болох "ККТТ" ХХК-ийн нэр дээр төлбөрийн картын үйлчилгээ үзүүлэхтэй холбоотой процессорын үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл болон Монгол банкны Ерөнхийлөгчийн 2021 оны А/139 тоот тушаалаар хөдөлгөөнт банкны процессорын үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийг олж авахтай холбоотой зардлыг биет бус хөрөнгөөр хүлээн зөвшөөрсөн байна.

Зохиогчийн эрх:

Монгол улсын Оюуны өмчийн газрын даргын 2016 оны А/51 тоот тушаалаар QR кодоор мэдээлэл солилцох программын зохиогчийн эрхийг олж авахтай холбоотой зардлыг биет бус хөрөнгөөр хүлээн зөвшөөрсөн байна.

15. Урт хугацаат хөрөнгө оруулалт

Мянган төгрөгөөр	2024 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл
Нэмэгдсэн	1,250,000	-
Бусад хөдөлгөөн	-	-
Урт хугацаат хөрөнгө оруулалтын дүн	1,250,000	-

- ККТТ ХХК нь 2024 оны 04 дүгээр сарын 05-ны өдөр "Бичил Эй Би Эс Лоялти ТЗК" ХХК-ийн жилийн 18.5 хувийн хүүтэй, нийт 1,000,000.0 мянган төгрөгийн хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасыг Монголын хөрөнгийн бирж дээрх нээлттэй арилжаанаас худалдан авсан. 2024 оны 10 дугаар сарын 09-ний өдөр 250,000.0 мянган төгрөгийн хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны төлбөрийг хүлээн авч, тайлант хугацааны эцэст 750,000.0 мянган төгрөгийн үлдэгдэлтэй байна.
- ККТТ ХХК нь 2024 оны 08 дугаар сарын 23-ны өдөр "Инвэстор Капитал ҮЦК" ХХК-ийн гаргасан нэг бүр нь 100.0 мянган төгрөгийн нэрлэсэн үнэтэй, 5,000 ширхэг, нийт 500,000.0 мянган төгрөгийн ISAB хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасыг худалдан авсан.

16. Түрээс

16.1. Ашиглах эрхтэй хөрөнгө

Мянган төгрөгөөр	Оффис	Тонот төхөөрөмжийн байр	Нийт
<i>Дансны үнэ</i>			
2023 оны 01 сарын 01-ний үлдэгдэл	247,583	51,979	299,562
Нэмэгдсэн	-	33,930	33,930
Хасагдсан	-	-	-
2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	247,583	85,909	333,492
Нэмэгдсэн	-	34,247	34,247
Хасагдсан	247,583	120,166	367,739
2024 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	-	-	-

Элзэдэл болон үнэ цэнийн бууралт

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн нэмэлт тодруулгууд
2024 оны 12 сарын 31-нээр дуусвар болсон жилийн хувьд (өөрөө тусгайлан ажлаагүй бол мөнгөн төгрөгөөр илэрхийлэв)

2023 оны 1 сарын 1-ний үлдэгдэл	132,271	39,230	171,501
Нэмэгдсэн	99,047	24,077	123,124
Хасагдсан	208	699	907
2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	231,110	62,608	293,718
Нэмэгдсэн	16,473	19,160	35,633
Хасагдсан	247,583	81,768	329,351
2024 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	-	-	-
Дансны үнэ - 2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	16,473	23,301	39,774
Дансны үнэ - 2024 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	-	-	-

16.2. Түрээсийн өр төлбөр

Түрээсийн өр төлбөрийг нэгтгэсэн санхүүгийн байдлын тайланд дараах байдлаар толилуулсан:

Мянган төгрөгөөр	2024 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл
Богино хугацаат	-	617
Урт хугацаат	-	35,372

Дараах хүснэгтэд группийн түрээсийн үйл ажиллагааг ашиглах эрхтэй хөрөнгийн төрөл тус бүрээр харуулав:

Ашиглах эрхтэй хөрөнгийн төрөл	Түрээслэсэн хөрөнгийн тоо	Түрээсийн хугацаа	Хугацааг сунгах сонголттой түрээсийн тоо	Худалдаж авах сонголттой түрээсийн тоо	Хувьсах төлбөрийн нөхцөлтэй түрээсийн тоо	Цуцлах сонголттой түрээсийн тоо
Дата центр үйлчилгээ	1	3 жил	1	-	-	-
Физик сервер	1	2 жил	1	-	-	-
Мэдээлэл холбоо	1	2 жил	1	-	-	-
Шүрэн оффис	1	3 жил	1	-	-	1

17. Дансны ба бусад өглөг

Мянган төгрөгөөр	2024 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл
Дансны өглөг (1)	1,361,785	805,601
Цэцэглэлийн өглөг	47,105	37,543
ААНОАТ - ын өглөг	462,404	223,656
ХХОАТ - ын өглөг	358,651	1,439
НӨАТ - ын өглөг	427,639	208,713
НЦДН - ийн өглөг	3,249	393
Хүүгийн өглөг	-	23
Ажилтдад өгөх өглөг	1,117	-
Дансны ба бусад өгслийн дүн	2,662,101	1,277,368

(1) Групп нь арилжааны банктай хийсэн гэрээний дагуу ОРАУ шимтгэлийн орлогоос арилжааны банкинд өгөх хувийг гэрээнд заасан нөхцөл, заалтын дагуу тооцролон бүртгэсэн байна.

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн нэмэлт тодруулгууд
2024 оны 12 сарын 31-нээр дуусгар болсон жилийн хувьд (өөрөөр тусгайлан заагаагүй бол мөнгөн төгрөгөөр илэрхийлэв)

18. Урьдчилж орсон орлого

Мянган төгрөгөөр	2024 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл
Эхний үлдэгдэл	1,800	-
Нэмэгдсэн	14,550,266	15,036,621
Хасагдсан (орлогоор хүлээн зөвшөөрсөн)	14,552,066	15,034,821
Урьдчилж орсон орлогын дүн	-	1,800

19. Хойшлогдсон татварын хөрөнгө / өр төлбөр

Мянган төгрөгөөр	2024 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл
Эхний үлдэгдэл	58,712	(4,615)
Нягтлан бодох бүртгэлийн алдааны залруулга	-	4,615
Ашиг алдагдалд хүлээн зөвшөөрсөн хойшлогдсон татварын хөрөнгө	(68,076)	68,076
Ашиг алдагдалд хүлээн зөвшөөрсөн хойшлогдсон татварын өр төлбөр	(62,211)	(9,364)
Эцсийн үлдэгдэл	(71,575)	58,712

2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон хугацааны хойшлогдсон орлогын албан татвар нь дараах байдалтай байна:

Мянган төгрөгөөр	2024 оны 01 сарын 01-ний үлдэгдэл	Бусад дэлгэрэнгүй орлогод хүлээн зөвшөөрсөн	Ашиг алдагдалд хүлээн зөвшөөрсөн	2024 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл
Хойшлогдсон татварын хөрөнгө				
Хүүгийн авлага	62,224	-	(62,224)	-
Дэнсны өглөг	5,672	-	(5,672)	-
Урьдчилж орсон орлого	180	-	(180)	-
Хойшлогдсон татварын хөрөнгө	68,076	-	(68,076)	-
Хойшлогдсон татварын өр төлбөр				
Мөнгөн хөрөнгө	-	-	(1,105)	(1,105)
Хүүгийн авлага	(1,309)	-	1,300	(9)
Урьдчилж төлсөн зардал	(8,054)	-	(9,096)	(17,150)
Үндсэн хөрөнгө	-	-	(53,310)	(53,310)
Хойшлогдсон татварын өр төлбөр	(9,364)	-	(62,211)	(71,575)
Цэвэр дүн – хойшлогдсон татварын хөрөнгө(өр төлбөр)	58,712	-	(130,288)	(71,575)

2023 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон хугацааны хойшлогдсон орлогын албан татвар нь дараах байдалтай байна:

Мянган төгрөгөөр	2023 оны 01 дүгээр сарын 01-ний үлдэгдэл	Нягтлан бодох бүртгэлийн алдааны залруулга	Ашиг алдагдалд хүлээн зөвшөөрсөн	2023 оны 12 дугаар сарын 31-ний үлдэгдэл
Хойшлогдсон татварын хөрөнгө				
Хүүгийн авлага	-	-	62,224	62,224
Урьдчилж төлсөн зардал	-	-	-	-

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн нэмэлт тодруулгууд
2024 оны 12 сарын 31-нээр дуусвар болсон жилийн хувьд (өөрөөр тусгайлан заагаагүй бол манган төгрөгөөр илэрхийлэе)

Дансны өглөг	-	-	5,672	5,672
Урьдчилж орсон орлого			160	160
Хойшлогдсон татварын хөрөнгө	-	-	68,076	68,076
Хойшлогдсон татварын өглөг				
Хүүгийн авлага	-	-	(1,309)	(1,309)
Урьдчилж төлсөн зардал	4,615	(4,615)	(8,054)	(8,054)
Дансны өглөг	-	-	-	-
Хойшлогдсон татварын өглөг	-	-	(9,364)	(9,364)
Цэвэр дүн – хойшлогдсон татварын хөрөнгө(өр төлбөр)				
	-	-	58,712	58,712

20. Капитал ба нөөц

20.1. Хувьцаат капитал /дүрмийн сан/

Хувьцаа	2024 он	2023 он
Энгийн хувьцаа		
Нийт энгийн хувьцаа (ширхэгээр)	184,889,160	184,889,160
Нэгж энгийн хувьцааны нэрлэсэн үнэ (төгрөгөөр)	25	25
Нийт энгийн хувьцаа (төгрөгөөр)	4,622,229	4,622,229
Халаасны хувьцаа		
Халаасны хувьцаа (ширхэгээр)	(13,492,062)	(7,871,542)
Халаасны хувьцааны нэрлэсэн үнэ (төгрөгөөр)	25	25
Нийт халаасны хувьцаа (төгрөгөөр)	337,302	196,789
Нийт хувьцаат капитал	4,284,927	4,425,440

Группийн хувьцаат капитал нь 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар нэг бүр нь 25 төгрөгийн нэрлэсэн үнэтэй 184,889,160 ширхэг энгийн хувьцаанаас бүрдэж байна.

Охин компани болох ККТТ ХХК нь 2024 оны 01-р сарын 01-ний байдлаар толгой компанийн 7,871,542 ширхэг хувьцааг эзэмшиж байсан.

2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар охин компани болох "ККТТ" ХХК нь толгой компанийн 13,492,062 ширхэг хувьцааг эзэмшиж байгаа бөгөөд тус хувьцаагаарх хөрөнгө оруулалт нь группийн нэгтгэлээр толгой компанийн өмчид хаагдаж, халаасны хувьцаа хэлбэрээр тогилуулсан.

Группийн хувьцаа эзэмшигчдийн мэдээллийг доорх хүснэгтэд харууллаа. Тайлант хугацааны эцэст томоохон хувьцаа эзэмшигчдийн бүтэц дараах байдалтай байна. Үүнд:

Манган төгрөгөөр	Харьяалал	Эзэмшлийн хувь	Хувьцаат капитал
Дотоодын хувьцаа эзэмшигчид:			
Эн Си Ди групп ХХК	Монгол улс	27.45%	1,268,918
Юнимедиа олоцшанс ХХК	Монгол улс	8.42%	369,000
Могул ХХК	Монгол улс	8.27%	382,047
ЮКТЕ ХХК	Монгол улс	7.30%	337,302
Айвор Партнерс ХХК	Монгол улс	7.11%	328,782
Ксвер Хилл ХХК	Монгол улс	0.74%	34,250

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн нэмэлт тодруулгууд
2024 оны 12 сарын 31-нээр дуусвар болсон нөлөөн хувьд (өөрөөр тусгайлан заагаагүй бол мянган төгрөгөөр илэрхийлэв)

Инвэсткор Капитал ҮЦК ХХК	Монгол улс	0.55%	25,646
Прогресскапитал ҮЦК ХХК	Монгол улс	0.54%	25,000
Үндэсний хувьчлалын сан хамтын ХОС	Монгол улс	0.51%	23,801
Шандас Имлекс ХХК	Монгол улс	0.48%	22,222
Бэрс Финанс ББСБ ХХК	Монгол улс	0.48%	22,222
		61.86%	2,859,191
Шагдарсүрэн ЭНХБАЯР	Монгол улс	10.00%	462,223
Батзориг ЧуЛУУНСҮХ	Монгол улс	4.81%	222,507
Дамдинсүрэн ДАВАА	Монгол улс	3.37%	155,998
Жавхлан ЦОГТБАЯР	Монгол улс	0.93%	42,790
Отгонбаяр ЭНХМӨНХ	Монгол улс	0.48%	22,357
Отгонбилэг ОДМАА	Монгол улс	0.48%	22,222
		20.08%	928,097
Бусад (олон нийт)	Монгол улс	4.71%	217,642
Дүн		86.64%	4,004,930

Гадаадын хувьцаа эзэмшигчид:

"Рэнтракс" ХХК	Япон улс	5.61%	259,334
"Глобал Траст Нетворкс" ХХ	Япон улс	1.40%	64,835
"НОБ" ХХК	Япон улс	1.40%	64,835
		8.42%	389,005
Оюушн МАСАНОРИ	Япон улс	2.13%	98,625
Иинан ТАКАХИРО	Япон улс	1.40%	64,835
Иингани ШОИЧИРО	Япон улс	1.40%	64,835
		4.94%	228,295
Дүн		13.36%	617,300
Нийт дүн		100%	4,622,229

20.2. Ногдол ашгийн өглөг

Иновэйшн Инвэстмент ХК-ийн ТУЗ-ийн 2024 оны 02 дугаар сарын 15-ны өдрийн 02/02 дугаар "Ногдол ашиг хуваарилах тухай" тогтоолоор 2023 оны жилийн эцсийн цэвэр ашгаас Компанийн хувьцаа эзэмшигчдэд олгох ногдол ашгийн нэгж хувьцаанд ногдох хэмжээг 21.63 төгрөгөөр тогтоож, компанийн 2023 оны цэвэр ашгийн 70.2 хувь буюу 4,000,000.0 мянган төгрөгийг хувьцаа эзэмшигчдэд мөнгөн хэлбэрээр олгохоор шийдвэрлэж, 2024 оны 4 дүгээр сарын 15-ны өдөр холбогдох татварыг суутган 3,546,061.1 мянган төгрөгийн ногдол ашгийг олгосон байна.

ТУЗ-ийн 2024 оны 12 дугаар сарын 04-ний өдрийн 05/14 тоот тогтоолоор группийн 2024 оны эхний хагас жилийн цэвэр ашгаас Группийн хувьцаа эзэмшигчдэд олгох ногдол ашгийн нэгж хувьцаанд ногдох хэмжээг 20 төгрөгөөр тогтоож, Группийн 2024 оны эхний хагас жилийн цэвэр ашгийн 70.1 хувь буюу 3,697,763.2 мянган төгрөгийг группийн хувьцаа эзэмшигчдэд мөнгөн хэлбэрээр хуваарилахаар шийдвэрлэж, 2024 оны 12 дугаар сарын 25-ны өдөр холбогдох татварыг суутган 3,438,616.4 мянган төгрөгийн ногдол ашгийг олгосон байна.

ТУЗ-ийн 2025 оны 02 дугаар сарын 07-ны өдрийн 05/30 тоот тогтоолоор группийн 2024 оны хоёрдугаар хагас жилийн цэвэр ашгаас Группийн хувьцаа эзэмшигчдэд олгох ногдол ашгийн нэгж хувьцаанд ногдох хэмжээг 20 төгрөгөөр тогтоож, Группийн 2024 оны хоёрдугаар хагас жилийн цэвэр ашгийн 77.8 хувь буюу 3,697,783 мянган төгрөгийг группийн хувьцаа эзэмшигчдэд мөнгөн хэлбэрээр хуваарилахаар шийдвэрлэж, нэгтгэсэн санхүү байдлын тайлангийн ногдол ашгийн өглөг дансанд бүртгэсэн байна.

20.3. Нэмж төлөгдсөн капитал

Хувьцааны нэрлэсэн үнээс илүү төлөгдсөн хэмжээг хэлнэ. Хувьцааг нэрлэсэн үнээс нь доогуур үнээр борлуулбал хүлээсэн алдагдлын хэмжээг нэмж төлөгдсөн капитал дансанд сөрөг тэмдэгтэйгээр тайлагнадаг. Охин компани болох ККТТ ХХК нь 2024 оны 01-р сарын 01-ний байдлаар толгой компанийн 7,871,542 ширхэг хувьцааг эзэмшиж байсан.

2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар охин компани болох "ККТТ" ХХК нь толгой компанийн 13,492,082 ширхэг хувьцааг эзэмшиж байгаа бөгөөд тус хувьцаагаарх хөрөнгө оруулалт нь группийн нэгтгэлээр толгой компанийн өмчид хаагдаж, халаасны хувьцаа хэлбэрээр толилуулсан. Үүнээс холбогдох бүртгэлийн дагуу тайлант жилд ногдох 1,098,675 мянган төгрөгийг нэмж төлөгдсөн капиталаас бууруулж толилуулсан.

20.4. Хуримтлагдсан ашиг

Үйл ажиллагаа эхэлсэн үеэс нэмэгдсэн капитал. Энэ нь тухайн тайлангийн хугацаанд олсон цэвэр ашгийн хэмжээгээр нэмэгдэнэ.

21. Орлого

Мянган төгрөгөөр	2024 он	2023 он
Шимтгэлийн орлого (1)	26,114,448	13,152,901
Холболтын хураамж	117,181	84,609
Орлогын дүн	26,231,629	13,237,510

(1) Охин компани ККТТ ХХК болон Дижитал мерчант сервисээс ХХК-ийн QPAY ашиглах мерчант байгууллагын тоо нэмэгдсэнээс үүдэн шимтгэлийн орлого нэмэгдсэн байна.

Группийн орлогыг хүлээн зөвшөөрөх онцлогоор нь задалж харуулбал дараах байдалтай байна. Үүнд:

2024 оны 12 сарын 31-ний байдлаар

Мянган төгрөгөөр	Зөвлөх	Үйлчилгээ	Бөөний худалдаа	Бусад	Нийт
Хүргэх цэгт буюу хугацааны тодорхой ашигд бүртгэсэн орлого	-	26,231,629	-	-	26,231,629
Цэг хугацааны явцад хүлээн зөвшөөрөх орлого	-	-	-	-	-
Бүгд	-	26,231,629	-	-	26,231,629

2023 оны 12 сарын 31-ний байдлаар

Мянган төгрөгөөр	Зөвлөх	Үйлчилгээ	Бөөний худалдаа	Бусад	Нийт
Хүргэх цэгт буюу хугацааны тодорхой ашигд бүртгэсэн орлого	-	13,237,510	-	-	13,237,510
Цэг хугацааны явцад хүлээн зөвшөөрөх орлого	-	-	-	-	-
Бүгд	-	13,237,510	-	-	13,237,510

22. Өртөг

Мянган төгрөгөөр	2024 он	2023 он
Цэвэр хөлс	804,422	663,980
Нийгмийн даатгалын шимтгэл	100,456	82,678
Бусад зардал (1)	11,146,125	5,294,357
Өртгийн дүн	12,051,045	6,041,015

(1) Охин компани ККТТ ХХК болон Дижитал мерчант сервисс ХХК-ийн QPAY үйлчилгээтэй холбоотой банкуудын оператор болон мессежийн өртгийн зардал.

23. Борлуулалт, маркетингийн зардал

Мянган төгрөгөөр	2024 он	2023 он
Шуудан холбооны зардал	1,546	1,259
Ажилтнуудын цалингийн зардал	407,416	214,960
Аж ахуйн нэгжээс төлсөн НДШ-ийн зардал	50,347	26,619
Томилголын зардал	26,188	72,326
Мэргэжлийн үйлчилгээний зардал	100	211
Маркетинг идэвхижүүлэлтийн зардал	310,965	249,109
Борлуулалт, маркетингийн зардлын дүн	805,563	564,484

24. Ерөнхий ба удирдлагын зардал

Мянган төгрөгөөр	2024 он	2023 он
Ажилтнуудын цалингийн зардал	718,834	736,038
Аж ахуйн нэгжээс төлсөн НДШ-ийн зардал	89,688	93,976
Албан татвар, төлбөр, хураамжийн зардал	12,155	7,561
Томилголын зардал	6,131	8,712
Бичиг хэргийн зардал	4,501	4,220
Шуудан холбооны зардал	4,834	5,170
Мэргэжлийн үйлчилгээний зардал	227,748	197,078
Лицензийн төлбөр	48,580	23,489
Сургалтын зардал	13,663	13,126
Даатгалын зардал	-	2,813
Засварын зардал	15	-
Ашиглалтын зардал	19,886	-
Элэгдэл, хоргодлын зардал	317,871	350,972
Түрээсийн зардал	230,979	29,674
Цэвэрлэгээ үйлчилгээний зардал	2,881	2,505
Тээврийн зардал	362	11,078
Хүлээн авалтын зардал	72,395	44,101
Маркетинг идэвхижүүлэлтийн зардал	8,435	38,043
Хангамжийн материалын зардал	4,018	6,558
Ажилтныг нийгмийн халамжийн зардал	8,542	7,852
Ажилтны хоолны зардал	56,351	46,828

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн нэмэлт тодруулгууд
2024 оны 12 сарын 31-нээр дуусар болсон жилийн хувьд (өөрөөр тусгайлан заагаагүй бол мянган төгрөгөөр илэрхийлэе)

Хүний нөөцийн үйл ажиллагааны зардал	54,088	66,282
Банкны шалтгэлийн зардал	1,193	710
Бусад зардал	38,391	1,808
Ерөнхий ба удирдлагын зардлын дүн	1,941,549	1,698,693

25. Бусад орлого

Мянган төгрөгөөр	2024 он	2023 он
Бусад орлого	-	1,210,184
Бусад орлогын дүн	-	1,210,184

26. Бусад зардал

Мянган төгрөгөөр	2024 он	2023 он
Мэргэжлийн үйлчилгээний зардал	-	133
Хангамжийн материалын зардал	74	132
Төстийн гүйлгээ, бусад	401	200
Хүлээн авалтын зардал	-	53
Хандивын зардал	-	1,500
Нэйдөөргүй авлалын зардал	29,028	23,156
Бусад зардал	15,804	135,460
Маркетинг идэвхижүүлэлтийн зардал	-	450
Дүн	45,307	161,084

27. Санхүүгийн орлого

Санхүүгийн орлого нь дараахаас бүрдэнэ:

Мянган төгрөгөөр	2024 он	2023 он
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн үлдэгдлээс олсон хүүгийн орлого	1,608,189	414,802
Нэгдсэн ашгийн орлого	69,105	-
Санхүүгийн орлого	1,677,294	414,802

28. Санхүүгийн зардал

Санхүүгийн зардал дараахаас бүрдэнэ:

Мянган төгрөгөөр	2024 он	2023 он
Түрээсийн хүүгийн зардал	1,703	12,898
Санхүүгийн зардал	1,703	12,898

29. Үндсэн хөрөнгө борлуулсаны гарз (олз)

Мянган төгрөгөөр	2024 он	2023 он
Үндсэн хөрөнгө борлуулсаны гарз	(3,622)	74
Үндсэн хөрөнгө борлуулсаны олз (гарз)-ын дүн	(3,622)	74

30. Гадаад валютын ханшийн тэгшитгэлийн алдагдал

Мөнгөн төгрөгөөр	2024 он	2023 он
Ханшийн зөрүүний бодит бус олз	12,854	37,594
Ханшийн зөрүүний гэрз	26,018	41,758
Ханшийн зөрүүний бодит бус гэрз	464	-
Гадаад валютын ханшийн зөрүүний олз (гэрз)-ын дүн	(13,528)	(4,164)

31. Орлогын татварын зардал

Мөнгөн төгрөгөөр	2024 он	2023 он
Тайлант жилийн татвар	1,412,724	699,069
Хойшлогдсон татвар (тодруулга 19-аас харах)	130,288	(58,712)
Тусгай хувь хэмжээгээр тооцсон орлогын албан татвар	1,477,440	41,480
Төлөх татвараас хасч тооцуулаагүй гадаад улсад төлсөн татвар	-	2,231
Дүн	3,020,452	684,069

Татварын өмнөх ашиг (СТОУС-ын дагуу)	13,046,606	6,380,232
Тусгайлсан хувь хэмжээгээр татвар ногдох орлого	(1,677,295)	(414,803)
Татвар ногдох орлогоос хасагдахгүй зардал	45,858	182,357
Хөрөнгөтэй холбоотойгоор тайлант үед үүссэн хасагдах түр зөрүү ба (татвар ногдох түр зөрүү)	(1,028,208)	(99,680)
Өр төлбөртэй холбоотойгоор тайлант үед үүссэн хасагдах түр зөрүү ба (татвар ногдох түр зөрүү)	-	680,756
Нийтлэг хувь хэмжээгээр татвар ногдуулах орлого	10,386,961	6,708,863
Татварын хувь хэмжээ	10%-25%	10%-25%

Тайлант үеийн татварын зардал

Нийтлэг хувь хэмжээгээр ногдох орлогын албан татвар	1,412,724	699,069
Тусгайлсан хувь хэмжээтэй татварын зардал-10%	1,477,441	41,481
Төлөх татвараас хасч тооцуулаагүй гадаад улсад төлсөн татвар	-	2,231
Хойшлогдсон татварын зардал	130,288	(58,712)
Нийт орлогын албан татварын зардал	3,020,452	684,069

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлан бэлтгэх үеел охин компаниуд болох ККТТ ХХК, Дижитал мөргчнт сервисес ХХК-иудтай хийгдсэн ногдол ашгийн орлогыг устгах бичилт хийж цэвэрлэсэн тул тусгай хувь хэмжээгээр татвар ногдох орлогын дүн бага харагдаж байна.

32. Холбоотой талын ажил гүйлгээ

Групп нь нөгөө этгээдийн санхүүгийн болон бусад үйл ажиллагаатай холбоотой шийдвэр гаргалтад шууд ба шууд бусар нөлөө үзүүлэх буюу хянах чадвартай бол тухайн этгээд нь тухайн группийн хувьд холбоотой тал болох ба хэрвээ тухайн групп нь өөр этгээдийн удирдлага хяналт дор байдаг эсвэл дээр дурьдсан харьцаа нь эсрэгээрээ байх тохиолдолд санхүүгийн тайлан бэлтгэх зорилгоорх холбоотой талууд гэж тодорхойлдог.

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

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн нэмэлт тодруулгууд
2024 оны 12 сарын 31-нээр дуусвар болсон жилийн хувьд (нэрлэр тусгайлан заагаагүй бол мөнгөн төгрөгөөр илэрхийлэв)

Охин, группийн нэр	Үүсгэн байгуулагдсан улс орон	2024.12.31-нээрх эзэмшлийн хувь	2023.12.31-нээрх эзэмшлийн хувь
ККТТ ХХК	Монгол улс	100%	100%
Дижитал Мерчант Сервисэс ХХК	Монгол улс	100%	100%

Холбоотой талуудын нэр	Харьяалал	Хамаарал	Гол үйл ажиллагааны төрөл
"ККТТ" ХХК	Монгол улс	Охин компани	Хөрөнгө оруулалт хоорондын тооцоо
"Дижитал мерчант сервисэс" ХХК	Монгол улс	Охин компани	Хөрөнгө оруулалт хоорондын тооцоо
"Эн Си Ди групп" ХХК	Монгол улс	Хувьцаа эзэмшигч	
Дамдинсүрэн Давзаа	Монгол улс	Хувьцаа эзэмшигч	Цалин урамшуулал
Шагдарсүрэн Энхбаяр	Монгол улс	Хувьцаа эзэмшигч	
"Юнимедиа Солисэнс" ХХК	Монгол улс	Хувьцаа эзэмшигч	Ажил үйлчилгээ
"Айкор Партнерс" ХХК	Монгол улс	Хувьцаа эзэмшигч	-
"Рентракс" ХК	Япон улс	Хувьцаа эзэмшигч	-
Батзориг Чулуунсүх	Монгол улс	Хувьцаа эзэмшигч, ТУЗ-ийн ердийн гишүүн	Цалин урамшуулал
"Могоул" ХХК	Монгол улс	Хувьцаа эзэмшигч	-
Масанори Оюши	Япон улс	Хувьцаа эзэмшигч	-
"НОВ" ХХК	Япон улс	Хувьцаа эзэмшигч	-
"Глобал Траст Нетворкс" ХК	Япон улс	Хувьцаа эзэмшигч	-
Шоичиро Ичигани	Япон улс	Хувьцаа эзэмшигч	-
Такахино Ичиги	Япон улс	Хувьцаа эзэмшигч	-
У Наранбаатар	Монгол улс	ТУЗ-ийн ердийн гишүүн	-
Г.Хатанболд	Монгол улс	ТУЗ-ийн ердийн гишүүн	-
У.Мөнхзул	Монгол улс	ТУЗ-ийн ердийн гишүүн	-
А.Баттамир	Монгол улс	ТУЗ-ийн дарга	-
Б.Анхболд	Монгол улс	ТУЗ-ийн ердийн гишүүн	-
Д.Ганзориг	Монгол улс	ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн	-
Т.Дашдэрэн	Монгол улс	ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн	-
Ш.Уянга	Монгол улс	ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн	-
Ай Ти Зон ХХК	Монгол улс	Хувьцаа эзэмшигчтэй хамаарал бүхий этгээд	Худалдан авалт

32.1. Хяналтын харилцаа

Группийг тус группийн ТУЗ-ийн дарга А.Баттамир хянадаг. Группийн толгой компани нь Монгол улсад хуулийн этгээдэд бүртгэгдэж Хан-Уул дүүрэг, 15-р хороо, Махатма Гандигийн гудамж, НМ төв, 8 давхар байрлах "Инновэйшн Инвестмент" ХК бөгөөд 2023 онд IPO амжилттай зарлаж, тайлант хугацаанд ТУЗ-ийн тогтоолын дагуу ногдол ашиг олгосон ба санхүүгийн тайлангаа олон нийтэд зориулан гаргадаг байна.

32.2. Толгой компанигаар хийсэн ажил гүйлгээ

Групп нь 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний байдлаар охин компани болох "ККТТ" ХХК болон "Дижитал Мерчант Сервисэс" ХХК-ндтай хоорондын тооцоогоорх үлдэгдэлтэй байгаа ба дараах ажил гүйлгээнүүд хийгдсэн байна. Үүнд:

2024 оны жилийн эцсийн байдлаар "ККТТ" ХХК нь толгой компаниас авах 50,000.0 мянган төгрөгийн авлагатай байгаа ба Дижитал Мерчант Сервисэс ХХК-аас авах 5,500.0 мянган төгрөгийн авлагын үлдэгдэлтэй байна.

Дээрх ажил гүйлгээнүүдийг СТОУС-ын дагуу группийн нэгтгэсэн тайланд тусгахдаа устгах бичигт хийсэн.

32.3. Удирдлага болон тэдний ойр дотны гэр бүлийн гишүүдтэй хийсэн ажил гүйлгээ

Голлох удирдлагад ТУЗ-ийн дарга, гишүүд, гүйцэтгэх удирдлага, тэдний гэр бүлийн гишүүд хамаарна. Голлох удирдлагын тайлант оны цалин хөлс, урамшуулал, холбогдох бусад тэтгэмжийн зардал дараах байдалтай байна:

Мянган төгрөгөөр	2024 он	2023 он
Цалин	767,399	479,468
Дүн	767,399	479,468

33. Болзошгүй өр төлбөр

Тайлант хугацаанд группийн эсрэг хуулийн зарга маргаантай холбоотой болзошгүй өр төлбөр байхгүй байна.

34. Санхүүгийн хэрэглүүрийн эрсдэл

Хүлээн зөвшөөрөх шалгуур, орлого зарлагыг хүлээн зөвшөөрөх үндэслэл, санхүүгийн хөрөнгө, өр төлбөр, эздийн өмчийн хэрэглүүрийн ангиллын талаар хэрэглэж буй нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлого, арга зэргийг тодруулга 4.7-д дэлгэрэнгүй харуулсан болно.

Групп нь санхүүгийн хэрэглүүрийн идэвхтэй арилжаанд оролцдоггүй. Группийн өртөж болох томоохон санхүүгийн эрсдэл нь доорх байдалтай байна.

34.1. Зах зээлийн эрсдэл

Групп санхүүгийн хэрэглүүрүүдийг хэрэглэх явцад зах зээлийн эрсдэл, үүнд үндсэн үйл ажиллагаа болон хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагаанаас үүдэн гарах гадаад валют, хүүгийн түвшин болон бусад үнийн эрсдэлтэй тулгардаг байна.

Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө болон банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хадгаламжаас мөн зээлийн эрсдэл үүснэ.

Гадаад валютын эрсдэл

Группийн ихэнх гүйлгээ Монгол төгрөгөөр хийгддэг. Гадаад валютын ханшийн эрсдэлд өртөх нь анх ам доллароор хийгдсэн группийн гадаадад хийсэн борлуулалт, худалдан авалтаас үүдэн бий болдог байна.

Валютын эрсдэлд өртөж буй гадаад валютаар хийгдсэн санхүүгийн хөрөнгө, өр төлбөрийг дор харуулав. Доорх дүнг хаалтын ханшаар монгол төгрөг рүү хөрвүүлж удирдлагадаа тайлагнасан байна.

Ангилал	ам.доллар	евро	бусад
2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний үлдэгдэл			
Санхүүгийн хөрөнгө			
- Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө	989,642	-	-
Санхүүгийн өр төлбөр			
- Дансны болон бусад өглөг	-	-	-
Цэвэр дүн	989,642	-	-

2023 оны 12 дугаар сарын 31-ний үлдэгдэл

Санхүүгийн хөрөнгө

- Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө	951,809	-	-
-----------------------------------	---------	---	---

Санхүүгийн өр төлбөр

- Дансны болон бусад өглөг	-	-	-
----------------------------	---	---	---

Цэвэр дүн	951,809	-	-
------------------	----------------	----------	----------

Үнийн бусад эрсдэл

Групп нь олон нийтэд нээлттэй группийн өмчийн үнэт цаас болон ККТТ ХХК болон Дижитал Мерчант Сервисес ХХК-уудад оруулсан хөрөнгө оруулалтаас үүдэн гарсан өмчийн үнийн эрсдэлд өртдөг байна.

Олон нийтэд арилждаг өмчийн үнэт цаасын хувьд 2024 онд 215 төгрөгийн зах зээлийн үнэтэй (2023 онд 235 төгрөг) байна. Дунджаар 20 төгрөгийн хэлбэлзэлтэй байсан. Энэ хэлбэлзлийн түвшинг зах зээлийн ханшийн өөрчлөлт нь тайлангийн өдрөөрх ашиг, алдагдал болон өмчид хэдий хэмжээгээр нөлөөлөх нөлөөллийг тооцролцоходоо харгалзан үзжэ болно.

34.2. Зээлжих эрсдэл

Зээлжих эрсдэл нь группад санхүүгийн эрсдэл үүссэний улмаас гэрээний үүргээ гүйцэтгэж чадахгүй болох эрсдэлийг харуулдаг. Группийн хувьд энэхүү эрсдэлийн нөлөөлөл нь дансны авлага, хугацаат хадгаламж гэх мэт өөр өөр санхүүгийн хэрэгслээс үүсдэг. Дараах санхүүгийн хэрэглүүрийн дансны үнээр хамгийн их зээлжих эрсдэлийг харуулав.

Мянган төгрөгөөр	2024 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл
Санхүүгийн хөрөнгө дансны үнээр		
- Банкн дахь харилцах болон хугацаатай хадгаламж	14,653,016	13,999,055
- Дансны авлага	2,444,663	1,427,598

Банкн дахь харилцах болон хугацаатай хадгаламж

Банкн дахь мөнгөний зээлжих эрсдэлийг томоохон банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулах замаар удирддаг.

Moody's Investors Service/Standard & Poor's-ийн үнэлгээгээр банкн дахь харилцах болон хугацаатай хадгаламжийн зээлжих зэрэглэл дараах байдалтай байна:

Мянган төгрөгөөр	2024 оны 12 сарын 31-нээр	2023 оны 12 сарын 31-нээр
В3	14,653,016	13,999,055
Зэрэглэлгүй	-	-
Дүн	14,653,016	13,999,055

Дансны авлага

Групп дансны авлага нь томоохон санхүүгийн бүрэлдэхүүн бүхий зүйлсийг агуулаагүй тул тэдгээрийн хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлыг (найдеаргүй авлагын зардал) тооцохдоо СТОУС 9-ийн дагуу хялбаршуулсан загварыг ашигладаг.

Хүлээгдэж буй зээлийн алдагдлыг хэмжихдээ дансны авлагын цуглуулагдах хугацаанд үндэслэн үнэлдэг. Тэдгээр авлагыг хугацаа хэтэрсэн хоногоор нь бүлэглэдэг.

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн нэмэлт тодруулгууд
2024 оны 12 сарын 31-нээр дуусвар болсон жилийн хувьд (өөрөөр тусгайлан заагаагүй бол мөнгөн төгрөгөөр илэрхийлэв)

2024 оны 12 сарын 31-ний байдлаар

Мөнгөн төгрөгөөр	Дансны авлагын хугацаа хэтэрсэн хоног				Нийт
	Хугацаа хэтрээгүй	30 өдрөөс дээш	60 өдрөөс дээш	90 өдрөөс дээш	
Нөөц байгуулах %	-	3%	5%	8%-10%	-
Дансны үнэ	2,444,663	-	-	-	2,444,663
Байгуулсан нөөцийн дүн	-	-	-	-	-

2023 оны 12 сарын 31-ний байдлаар

Мөнгөн төгрөгөөр	Дансны авлагын хугацаа хэтэрсэн хоног				Нийт
	Хугацаа хэтрээгүй	30 өдрөөс дээш	60 өдрөөс дээш	90 өдрөөс дээш	
Нөөц байгуулах %	-	3%	5%	8%-10%	-
Дансны үнэ	1,427,598	-	-	-	1,427,598
Байгуулсан нөөцийн дүн	-	-	-	-	-

34.3. Хөрвөх чадварын эрсдэл

Хөрвөх чадварын эрсдэл гэдэг нь групп хүлээсэн үүргээ биелүүлж чадахгүй байх эрсдэл юм

Группийн бодлого нь үйл ажиллагааны болон зээлийн үйлчилгээтэй холбоотой төлбөрийг барагдуулахад хангалттай мөнгөн хөрөнгө болон түргэн борлогдох хөрөнгөтэй байх оновчтой хөрвөх чадварын удирдлагын бодлого хэрэгжүүлэх юм. Групп нь тайлант хугацаанд эргэн төлөгдөх хугацаатай үүсмэл бус санхүүгийн өр тайлагнаагүй байна.

Групп нь хөрвөх чадварын эрсдэл ялангуяа мөнгөний эх үүсвэр, дансны авлагыг үнэлэх, удирдахад санхүүгийн хөрөнгийн хүлээгдэж буй мөнгөн урсгалыг авч үздэг.

35. Бодит үнэ цэнийн хэмжилт

Санхүүгийн хөрөнгө болон санхүүгийн өр төлбөрийг нэгтгэсэн санхүүгийн тайланд бодит үнэ цэнийн шатлалаар гурван түвшинд ангилна. Эдгээр гурван ангиллыг бодит үнэ цэнийг хэмжихэд ашигласан орцуудын ач холбогдолд үндэслэнэ.

Түвшин 1: Ижил төрлийн хөрөнгө болон өр төлбөрийн идэвхтэй зах зээл дэх зарласан (тохируулаагүй) үнийг ашиглан тодорхойлно;

Түвшин 2: Хөрөнгө болон өр төлбөрийн хувьд боломжит өгөгдлийг ашиглан шууд (үнэ) болон шууд бусаар (үнээс гаралтай) бодит үнэ цэнийг тодорхойлох аргачлалыг 2-р түвшинд хэрэгжүүлнэ;

Түвшин 3: Зах зээлийн ашиглаж болох өгөгдөлд тулгуурлахгүйгээр (ашиглагдахгүй өгөгдөл) бодит үнэ цэнийг тодорхойлно. Удирдлага нь санхүүгийн хэрэглүүрийг ангилахдаа бодит үнэ цэнийн түвшинг ашигладаг

2024 оны 12 сарын 31-нээр	Түвшин 1	Түвшин 2	Түвшин 3	Нийт
Санхүүгийн хөрөнгийн дүн				
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө	-	14,653,599	-	14,653,599
Дансны болон бусад авлага	-	2,993,916	-	2,713,104
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	-	944,832	-	944,832
Санхүүгийн хөрөнгийн дүн	-	18,592,346	-	18,592,346
Санхүүгийн өр төлбөрийн дүн				
Дансны ба бусад өглөг	-	1,410,069	-	1,410,069

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн нэмэлт тодруулгууд
2024 оны 12 сарын 31-нээр дуусал болсон жилийн хувьд (өөрөөр тусгайлан заагаагүй бол мянган төгрөгөөр илэрхийлэв)

Санхүүгийн өр төлбөрийн дүн	-	1,410,069	-	1,410,069
2023 оны 12 сарын 31-нээр	Түвшин 1	Түвшин 2	Түвшин 3	Нийт
Санхүүгийн хөрөнгийн дүн				
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө	-	13,999,820	-	13,999,820
Дансны болон бусад авлага	-	1,830,787	-	1,830,787
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	-	1,924,531	-	1,924,531
Санхүүгийн хөрөнгийн дүн	-	17,755,138	-	17,755,138
Санхүүгийн өр төлбөрийн дүн				
Дансны ба бусад өглөг	-	898,667	-	898,667

35.1. Санхүүгийн бус хөрөнгийн бодит үнэ цэний хэмжилт

Санхүүгийн бус хөрөнгийн бодит үнэ цэний шатлалын түвшинг дараах хүснэгтээр харуулав:

2024 оны 12 сарын 31-нээр	Түвшин 1	Түвшин 2	Түвшин 3	Нийт
Санхүүгийн бус хөрөнгө				
Үндсэн хөрөнгө	-	-	1,229,171	1,229,171
Биет бус хөрөнгө	-	-	505,973	505,973
Ашиглах эрхтэй хөрөнгө	-	-	-	-
Нийт дүн	-	-	1,735,144	1,735,144
2023 оны 12 сарын 31-нээр	Түвшин 1	Түвшин 2	Түвшин 3	Нийт
Санхүүгийн бус хөрөнгө				
Үндсэн хөрөнгө	-	-	584,300	584,300
Биет бус хөрөнгө	-	-	216,070	216,070
Ашиглах эрхтэй хөрөнгө	-	39,774	-	39,774
Нийт дүн	-	39,774	800,370	840,144

Удирдлага нь тайлангийн өдөр болон худалдан авах өдрийн байдлаарх бодит үнэ цэнэд материаллаг өөрчлөлт гараагүй гэж үзсэн

36. Капиталын удирдлагын бодлого, журам

Группийн капиталын удирдлагын бодлогын зорилго нь Групп цаашид үйл ажиллагаагаа тасралтгүй явуулах чадавхийг хангах юм

Тухайн бүтээгдэхүүн үйлчилгээний холбогдох эрсдэлийн түвшинг үндэслэн тэдгээрийн үнийг оновчтой тогтоох замаар хувьцаа эзэмшигчдэд зохистой өгөөжийг хүртээх юм.

Санхүүгийн хараат байдлаас зайлсхийх үр ашигтай санхүүгийн бүтцийг бий болгохын тулд удирдлага группийн капиталын шаардлагыг үнэлнэ. Групп капиталын бүтцийг удирдаж, эдийн засгийн нөхцөл байдлын өөрчлөлт, хөрөнгийн эрсдэлийн шинж чанарыг харгалзан тохируулга хийдэг.

Капиталын бүтцийг бий болгож, тохируулахын тулд групп хувьцаа эзэмшигчдэд төлсөн ногдол ашгийн дүнд залруулга хийж, хувьцаа эзэмшигчдийн хөрөнгийг буцаах, шинээр хувьцаа гаргах, эвсэл өр төлбөрөө бууруулахаар хөрөнгө борлуулах зэрэг арга хэмжээ авна.

Группийн тайланг хугацааны капиталын дүнг доор хураангуйлан харуулав:

Нэлгэсэн санхүүгийн тайлангийн нэмэлт тодруулгууд
2024 оны 12 сарын 31-нээр дуусвар болсон жилийн хувьд (өөрөөр тусгайлан заагаагүй бол мөнгөн төгрөгөөр илэрхийлэв)

	2024 оны 12 сарын 31-ний байдлаар	2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл
Мөнгөн төгрөгөөр		
Нийт эздийн өмч	15,279,917	17,447,587
Хасах: мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	(14,653,598)	(13,999,820)
Капитал	626,319	3,447,747
<hr/>		
Нийт эздийн өмч	15,279,917	17,447,587
Нэмэх: Эзэл	-	-
Нэмэх: Түрээсийн өр төлбөр	-	36,989
Бүх санхүүжилт	15,279,917	17,484,556
<hr/>		
Капитал, санхүүжилтийн харьцаа	4%	20%

37. Тайлагналын үеийн дараах үйл явдал

Тайлагналын өдөр буюу 2024 оны 12 дугаар сарын 31 болон энэхүү тайланг баталгаажуулсан өдөр хоорондын хугацаанд ямар нэгэн залруулагдах эсвэл үл залруулагдах томоохон гүйлгээ гараагүй болно.

38. Орчуулга

Эдгээр санхүүгийн тайланг Монгол, Англи хэл дээр бэлтгэсэн бөгөөд Монгол болон Англи хувилбар хооронд зөрүү гарвал, Монгол хувилбарыг дагах болно.

39. Санхүүгийн тайлангийн баталгаажуулалт

2024 оны 12 дугаар сарын 31-нээр тасалбар болсон санхүүгийн тайланг 2025 оны 03 дугаар сарын 24-ны өдөр удирдлага батлав.


А.Баттамир
ТУЗ-ийн дарга
Огноо: 2025.03.24


Г.Эрдэнэмонх
Гүйцэтгэх захирал
Огноо: 2025.03.24


Б.Энхболд
Санхүү эрхэлсэн захирал
Огноо: 2025.03.24


Х.Амаржаргал
Ерөнхий нягтлан бодом
Огноо: 2025.03.24