"ЗЦН-АУДИТ" ХХК



АУДИТОРЫН ДҮГНЭЛТ

"БОЛД КРЕДИТ ББСБ" ХХК-ийн 2022 оны жилийн эцсийн санхүүгийн тайлангийн аудиторын дүгнэлт

Улаанбаатар хот 2023 он

"ЗЦН-АУДИТ" ХХК

АУДИТ, НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛ, САНХҮҮГИЙН ЗӨВЛӨГӨӨ, ХЯНАЛТЫН ИТГЭМЖЛЭГДСЭН БАЙГУУЛЛАГА

БГД 6-р хороо, Кёкүшю цамхаг
708 тоот Утас: 99136376, 99991606

2023 оны 1-р сарын 16

Дугаар 22/3

АУДИТЫН ГЭРЭЭТ АЖЛЫН ЗАХИДАЛ

"БОЛД КРЕДИТ ББСБ" ХХК-ийн ЗАХИРАЛ Г.Наранбаатар танаа

Та бүхэн биднээс доорхи ажил үйлчилгээ үзүүлэхийг хүссэний дагуу танай компанийн 2022 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болгосон санхүүгийн тайлан, мөн хугацаагаар дүүсгавар болсон жилийн орлого үр дүнгийн тайланг түүхэн өртгийн
сүүриар, бэлэн мөнгөний бүх гүйлгээний, худалдааны өр төлбөрийн өсөлтийн нөлөөг түсган, худалдааны дансны авлагаас найдваргүй авлагын нөөцийг хассан цэвэр дүнгээр, дундаж өртгийн аргаар бүртгэгдсэн бараа материал, тайлангийн өдрөөрх орлогын албан татварын өглөг, болон томоохон дүнтэй урт хугацаанд ашиглагдах түүхэн өртгөөрөө капиталжсан хөрөнгийг ашиглагдах нийт хугацааны туршид шулуун шугамын арга ашиглан хорогдуулан тусгана.

Бидний хүлээх үүрэг хариуцлага.

Бидний хийх аудит нь компанийн санхүүгийн тайлангуудад дүгнэлт өгөх зорилгоор явагдах юм. Бид аудитыг Аудитын олон улсын стандарт, Монгол улсын Аудитын тухай хууль болон холбогдох хууль, журам зааврын дагуу явүүлна. Иймд аудитор нь дээрхи санхүүгийн тайлангууд материаллаг зөрчилтэй илэрхийлэгдээгүй гэсэн хангалттай нотолгоо олж авахын тулд аудитаа төлөвлөж гүйцэтгэнэ. Аудитор нь компаний бүртгэлтэй холбоотойгоор удирдлагын хэрэглэж буй нягтлан бодох бүртгэлийн зарчимууд, удирдлагын хийсэн томоохон гэрээ, тооцооллууд, санхүүгийн тайлагналын байдалд бүхэлд нь дүгнэлт өгнө. Аудитор нь аудитын тайлан, дүгнэлтээ аудит хийгдсэн жилийн эцсийн санхүүгийн тайлан, тодруулгын хамт захиалагчид хүргүүлнэ.

Танай хүлээх үүрэг хариуцлага.

Бидний энэхүү эмхэтгэх гүйцэтгэх гэрээт ажлын үүрэг оролцоо нь та бүхний даган мөрддөг санхүүгийн тайлагналын үзэл баримтлалын дагуу санхүүгийн тайланг бэлтгэн толилуулахад туслалцаа үзүүлэх гэдгийг та бүхэн ойлгон хамтран ажиллах шаардлагатай юм. Иймд дараах үүрэг хариуцлагуудыг хүлээнэ.

а/ Санхүүгийн тайлан нь ашиглагдах зорилгын дагуу болон зорилтот хэрэглэгчид хүлээн зөвшөөрөхүйц санхүүгийн тайлангийн үзэл баримтлалын дагуу санхүүгийн тайланг бэлтгэх, толилуулах хариуцлага.

б/ Санхүүгийн тайлангийн эмхэтгэх ажлын хүрээнд бидэнд өгсөн бүртгэл, баримт тайлбар болон бусад мэдээллийн үнэн зөв болон иж бүрэн байдлын хариуцлага.

в/ Санхүүгийн тайланг бэлтгэх болон толилуулахад шаардагдах шийдэлтэй холбоотой хариуцлага. Үүнд эмхэтгэх ажлын хүрээнд бидний туслалцаа үзүүлсэн шийдлүүд мөн хамаарна.

Үйлчилгээний хөлс.

Аудитын үйлчилгээний хөлсийг талуудын хооронд байгуулсан гэрээнд заасан нөхцөлийн дагуу нэхэмжилнэ.

Аудитын явцад бидэнтэй нягт хамтран ажиллах, аудиттай холбоотой бидний хүссэн мэдээллийг гаргаж өгнө гэдэгт найдаж байна. Дээрхи бүх зүйлс нь Монгол улсын аудитын тухай хууль, аудитын олон улсын стандартын дагуу санхүүгийн тайлангийн аудитыг явуулах тухай таны ойлголттой нийцэж байвал нэг хувь дээр гарын үсэг зурж бидэнд буцаан явуулна уу.

"ЗЦН АУДИТ" ХХК-ийг
төлөөлж
ЗАХИРАЛ

Х.ЭРДЭНЭЦЭЦЭГ

"БОЛД КРЕДИТ ББСБ" ХХК -ийг
төлөөлж
ЗАХИРАЛ

Г.Наранбаатар

"БОЛД КРЕДИТ ББСБ" ХХК-ийн
Санхүүгийн Тайлангийн Нэмэлт Тодотголууд
2022 оны 12 -р сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн хувьд

"БОЛД КРЕДИТ ББСБ" ХХК-ийн
АУДИТЛАГДСАН БАЛАНС
2022 оны 12 сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жил

БАЛАНСЫН ЗҮЙЛ **ҮЛДЭГДЭЛ**

ХӨРӨНГӨ

(Мянган төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021.12.31	Лав	2022.12.31
ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГӨ			
Мөнгөн хөрөнгө	**129,997.7**		**494,197.4**
Бэлэн мөнгө	28,037.6	*1*	97,645.5
Банк санхүүгийн байгууллагад байршуулсан харилцах	101,960.1	*2*	396,551.9
Банк санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хадгаламж	-		-
Богино хугацаат хөрөнгө оруулалт /цэврээр/	-		-
Үнэт цаас			
Арилжааны үнэт цаас			
Богино хугацаат хөрөнгө оруулалтын үнэт цаас			
(Хөрөнгө оруулалтын үнэт цаасны эрсдэлийн сан)			
Зээл /цэврээр/	**4,422,652.1**		**5,849,499.2**
Нийт зээл	**4,474,719.7**		**5,913,301.6**
Хэвийн зээл	4,365,348.5	*3*	5,731,099.9
Хугацаа хэтэрсэн зээл	31,093.6	*4*	76,989.2
Чанаргүй зээл	**78,277.6**		**105,212.5**
Хэвийн бус зээл	37,019.5	*5*	57,696.1
Эргэлзээтэй зээл			3,974.9
Муу зээл	41,258.1	*6*	43,541.5
(Зээлийн эрсдэлийн сан)	52,067.6	*7*	63,802.4
Санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага /цэврээр/			
Факторингийн тооцооны авлага /цэврээр/			
Санхүүгийн деривативын авлага			
Бусад авлага	**186,363.1**		**489,341.0**
Бусад авлага	-		81,643.8
(Найдваргүй авлагын нөөц)			
Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага	186,363.1	*8*	407,697.2
Бусад хөрөнгө	**3,744.1**		**6,647.6**
Урьдчилж төлсөн зардал, тооцоо	3,124.4	*9*	5,904.2
Чанаргүй өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө	-		
(Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгийн эрсдэлийн сан)			
Бусад	619.7		743.4
Эргэлтийн хөрөнгийн нийт дүн	**4,742,757.0**		**6,839,685.2**
ЭРГЭЛТИИН БУС ХӨРӨНГӨ			
Үндсэн хөрөнгө /цэврээр/	58,855.1	*10*	274,300.9
Биет бус хөрөнгө	-		
Эргэлтийн бус хөрөнгийн дүн	**58,855.1**		**274,300.90**
НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН	**4,801,612.1**		**7,113,986.1**

"ЗЦН АУДИТ" ХХК

Аудитор ..... М.ЦАЦРАЛ

Хавсралт тодруулга нь энэхүү тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

"БОЛД КРЕДИТ ББСБ" ХХК-ийн
Санхүүгийн Тайлангийн Нэмэлт Тодотголууд
2022 оны 12 -р сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн хувьд

"БОЛД КРЕДИТ ББСБ" ХХК-ийн
АУДИТЛАГДСАН БАЛАНС
2022 оны 12 сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жил

БАЛАНСЫН ЗҮЙЛ **ҮЛДЭГДЭЛ**

ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗДИЙН ӨМЧ

(Мянган төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021.12.31	Лав	2022.12.31
БОГИНО ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨР			
Богино хугацаат өр төлбөр	-		-
Банк санхүүгийн байгууллагаас авсан богино хугацаат зээл			-
Төслийн зээлийн санхүүжилт			
Бусад эх үүсвэр	-		**2,118,434.4**
Факторингийн үйлчилгээний өглөг		*1*	2,118,434.4
Зээлийн батлан даалтанд байршуулсан эх үүсвэр			
Бусад өр төлбөр	**28,508.6**		**46,943.8**
Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн өглөг			
Бусад өглөг	**28,508.6**		**46,943.8**
Ногдол ашгийн өглөг			-
Цалингийн өглөг			
НДШ-ийн өглөг			
ХАОАТ-ын өглөг			
Орлогын албан татварын өглөг	26,146.1	2	46,395.6
Бусад өр төлбөр	2,362.5	*3*	548.2
Богино хугацаат өр төлбөрийн дүн	**28,508.6**		**2,165,378.2**
УРТ ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨР			
Банк санхүүгийн байгууллагаас авсан урт хугацаат зээл	**1,711,694.2**		**150,000.0**
Төслийн зээлийн урт хугацаат санхүүжилт			
Урт хугацаат өр төлбөрийн дүн	1,711,694.2	*4*	150,000.0
ӨР ТӨЛБӨРИЙН НИЙТ ДҮН	**1,740,202.8**		**2,315,378.2**
ЭЗДИЙН ӨМЧ			
Энгийн хувьцаа	2,640,000.0		3,860,000.0
Давуу эрхтэй хувьцаа			
Халаасны хувьцаа			
Хувьцаат капиталын дүн	**2,640,000.0**		**3,860,000.0**
Бусад өмч	**421,409.3**		**938,607.9**
Нэмж төлөгдсөн капитал			
Нийгмийн хөгжлийн сан			4,433.3
Дахин үнэлгээний нэмэгдэл			
Хуримтлагдсан ашиг (алдагдал)	421,409.3	*5*	934,174.6
Эздийн өмчийн дүн	**3,061,409.3**		**4,798,607.9**
ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗДИИН ӨМЧИИН ДҮН	**4,801,612.1**		**7,113,986.1**
	-		-

"ЗЦН АУДИТ" ХХК

Аудитор ..... М.ЦАЦРАЛ

Хавсралт тодруулга нь энэхүү тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

"БОЛД КРЕДИТ ББСБ" ХХК-ийн
Санхүүгийн Тайлангийн Нэмэлт Тодотголууд
2022 оны 12 -р сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн хувьд

"БОЛД КРЕДИТ ББСБ" ХХК-ийн
АУДИТЛАГДСАН ОРЛОГО ҮР ДҮНГИЙН ТАЙЛАН

2022 оны 12 сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жил

(Мянган төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021.12.31 *Лав*	2022.12.31
Хүүгийн орлого	**782,563.2**	**1,163,250.2**
Хугацаандаа байгаа зээлийн хүүгийн орлого	769,674.9	1,150,028.3
Хугацаа хэтэрсэн зээлийн хүүгийн орлого	12,888.3	13,221.9
Харилцах дансны хүүгийн орлого		
Банкин дах хадгаламжийн хүүгийн орлогын буцаалт		-
Хүүгийн зардал	**92,809.4**	**6,226.3**
Банк санхүүгийн байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	92,809.4	6,226.3
Төслийн зээлийн санхүүжилтийн хүүгийн зардал		
Хүүгийн цэвэр орлого	**689,753.8**	**1,157,023.9**
Хүүгийн бус орлого	**11,175.3**	**26,100.2**
Арилжааны цэвэр орлого		
Ханшийн болон үнэлгээний тэгштгэлийн орлого		
Санхүүгийн үйлчилгээний шимтгэл	11,175.3	26,100.2
Хүүгийн бус зардал	**243,865.9**	**322,382.3**
Арилжаа болон ханшийн тэгшитгэлийн зардал		
Боловсон хүчний холбогдолтой зардал	185,223.3	235,454.4
Бусад зардал	58,642.6	86,927.9
Хүүгийн бус орлого зардлын дүн	**(232,690.6)**	**(296,282.1)**
Болзошгүй эрсдэлийн сан байгуулахаас өмнөх үйл ажиллагааны ашиг (алдагдал)	**457,063.2**	**860,741.8**
Болзошгүй эрсдэлийн зардал	**36,339.8**	**11,734.8**
Зээлийн эрсдэлийн зардал	36,339.8	11,734.8
Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгийн эрсдэлийн зардал		
ҮНДСЭН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ АШИГ (АЛДАГДАЛ)	**420,723.4**	**849,007.0**
Үндсэн бус үйл ажиллагааны орлого	14,970.3	58,146.3
Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал	1,465.8	3,463.1
Ердийн үйл ажиллагааны ашиг (алдагдал)	**434,227.9**	**903,690.2**
Ердийн бус орлого		
Ердийн бус зардал		
Татвар төлөхийн өмнөх ашиг (алдагдал)	**434,227.9**	**903,690.2**
Орлогын татварын зардал	43,569.4	9,071.5
Татварын дараах ашиг (алдагдал)	**390,658.5**	**894,618.7**

Аудитор ..... М.ЦАЦРАЛ

"ЗЦН АУДИТ" ХХК

Хавсралт тодруулга нь энэхүү тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

"БОЛД КРЕДИТ ББСБ" ХХК-ийн
Санхүүгийн Тайлангийн Нэмэлт Тодотголууд
2022 оны 12 -р сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн хувьд

"БОЛД КРЕДИТ ББСБ" ХХК-ийн
АУДИТЛАГДСАН ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН
2022 оны 12 сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жил

(Мянган төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Хувьцаат капитал	Нэмж төлөгдсөн капитал	Дахин үнэлгээний нөөц	Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн нөөц	Хуримтлагдсан ашиг	Нийт дүн
2021 оны 12 дугаар сарын 31-ний үлдэгдэл	2,640,000.0	-			421,409.3	**3,061,409.3**
Бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт					39,212.4	39,212.4
Залруулсан үлдэгдэл	**2,640,000.0**	-	-	-	**460,621.7**	**3,100,621.7**
Үндсэн хөрөнгийн дахин үнэлгээний өсөлт (бууралт)	-					-
Хөрөнгө оруулалтын дахин үнэлгээний өсөлт (бууралт)						-
Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн зөрүү						-
Орлогийн тайланд хүлээн зөвшөөрөөгүй олз (гарз)						-
Тайлант үеийн цэвэр ашиг (алдагдал)					894,618.7	**894,618.7**
Ногдол ашиг					(416,632.5)	**(416,632.5)**
Хувьцаат капиталын өсөлт	1,220,000.0					**1,220,000.0**
2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний үлдэгдэл	**3,860,000.0**	-	-	-	**938,607.9**	**4,798,607.9**

-

Аудитор ..... М.ЦАЦРАЛ

"ЗЦН АУДИТ" ХХК

Хавсралт тодруулга нь энэхүү тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

"БОЛД КРЕДИТ ББСБ" ХХК-ийн
Санхүүгийн Тайлангийн Нэмэлт Тодотголууд
2022 оны 12 -р сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн хувьд

"БОЛД КРЕДИТ ББСБ" ХХК-ийн
АУДИТЛАГДСАН МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН
2022 оны 12 сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жил

(Мянган төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Дүн Хэсгийн дүн	Бүлгийн дүн
ҮНДСЭН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ	**367,662.70**	**367,662.70**
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	**6,513,707.9**	**6,513,707.9**
Зээлийн хүүгийн орлого	957,820.6	
Харилцах дансны хүүгийн орлого		
Банкин дах хадгаламжийн хүүгийн орлого		
Гадаад валютын ханшийн зөрүү		
Үйлчилгээний хураамж шимтгэлийн орлого	26,100.2	
Бусад үйлчилгээний орлого	5,529,787.1	
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	**6,146,045.2**	**6,146,045.2**
Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	6,226.3	
Төслийн зээлийн санхүүжилтийн хүүгийн зардал		
Үндсэн ба нэмэгдэл цалин	158,592.4	
Ажилтнуудад олгосон нөхөн олговор, тэтгэмж		
Нийгмийн даатгал, эрүүл мэндийн даатгалын зардал	46,885.1	
Албан томилолт,сургалтын зардал	13,200.0	
Ашиглалтын зардалд төлсөн мөнгө	6,468.6	
Шатахуун, холбоо, интернэт, сэлбэг хэрэгсэлд төлсөн мөнгө	12,052.4	
Бичиг хэргийн зардал, ариун цэврийн зардал	1,322.3	
Татвар, даатгалд төлсөн мөнгө	90,363.2	
Зар сурталчилгаанд төлсөн мөнгө	47.1	
Зээл болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбоотой гарсан мөнгө	433.9	
Аудитын төлбөр, мэргэжлийн зөвлөлгөө үйлчилгээний мөнгө	1,842.1	
Зохицуулалтын үйлчилгээний хураамжид төлсөн мөнгө	3,240.0	
Бэлтгэн нийлүүлэгчдэд төлсөн бусад мөнгө	5,791,817.4	
Бусад үйлчилгээнд төлсөн мөнгө	13,554.4	
ҮНДСЭН БУС ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ	**(3,463.0)**	**(3,463.0)**
Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	**-**	**-**
Үндсэн ба хөрөнгө борлуулсны орлого		
Ногдол ашгийн орлого		
Хандив		
Бусад		
Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	**3,463.0**	**3,463.0**
Баяр ёслол, зочин төлөөлөгчийн зардал	3,463.0	
Торгуулийн зардал		
Бусад		
БҮХ ЦЭВЭР МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ	**364,199.7**	**364,199.7**
Мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	**129,997.7**	**129,997.7**
Мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	**494,197.4**	**494,197.4**
		(0.00)

"ЗЦН АУДИТ" ХХК

Аудитор ..... М.ЦАЦРАЛ

Хавсралт тодруулга нь энэхүү тайлангийн салшгүй хэсэг болно.