"ЦЭГЦТӨВ БОГД АУДИТ" ХХК
Улаанбаатар хот, Сүхбаатар дүүрэг,
8-р хороо, 31-р байр 302 тоот
Утас: 99901517
И-мэйл: Tsegtstuvbog@gmail.com

2022.03.06 № 01/12

танай _____ -ны №_____ -т

"ГЭРЭЛ КРЕДИТ" ББСБ-ын
ЗАХИРАЛ Н.МӨНХБААТАР ТАНАА

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

Бид "Гэрэл кредит" ББСБ-ын 2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусвар болсон санхүүгийн байдлын тайлан, болон жилийн орлого үр дүнгийн тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан, эдгээр санхүүгийн тайлантай холбоотой нэмэлт тодруулга болон нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогуудад аудит хийлээ.

Зөрчилгүй дүгнэлт

Бидний дүгнэлтээр 2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болгосон танай байгууллагын санхүүгийн байдлын тайлан, орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан нь бүх материаллаг зүйлсийн хувьд Аудитын Олон Улсын Стандартын дагуу үнэн, шударгаар илэрхийлсэн байна гэж дүгнэж байна.

Дүгнэлтийн үндэслэл

Аудитын олон улсын стандарт (АОУС)-ын дагуу аудитыг хийж гүйцэтгэсэн. Эдгээр стандартын дагуу хүлээх хариуцлагаа энэхүү тайлангийн Санхүүгийн тайлангийн аудитад Аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага хэсэгт тайлбарласан.

Нягтлан бодогчдын ёс зүйн олон улсын стандартын зөвлөл (НБЁЗОУСЗ)-с гаргасан Мэргэжлийн нягтлан бодогчдын ёс зүйн дүрэм болон Аудитын тухай Монгол улсын хуулиар санхүүгийн тайлангийн аудитад тавигддаг ёс зүйн шаардлагын дагуу компаниас хараат бус бөгөөд хууль болон НБЁЗОУСЗ-с гаргасан дүрмийн шаардлага, ёс зүйн үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн болно.

Бидний олж авсан аудитын нотолгоо нь дүгнэлт гаргахад хангалттай бөгөөд зохистой үндэслэл болно гэж найдаж байна.

Аудитын гол асуудал

а) 2022 оны жилийн эцсийн хөрөнгийн үлдэгдэлийг тоолсон байдалд ажиглалт хийгээгүй.

Санхүүгийн тайлантай холбоотой удирдлагын үүрэг хариуцлага

Эдгээр санхүүгийн тайлангуудыг Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартын дагуу бэлтгэж, толилуулах нь компанийн удирдлагын үүрэг болно. Энэхүү үүрэг хариуцлагад санхүүгийн тайлангуудыг залилан болон алдаанаас үүдэлтэй материаллаг буруу

илэрхийлэлгүйгээр бэлтгэж, шударгаар толилуулахтай холбоотой дотоод хяналтын системийг зохиож, хэрэгжүүлэн, түүнийгээ тууштай ажиллуулах, нягтлан бодох бүртгэлийн тохиромжтой бодлогуудыг сонгож хэрэглэх, нөхцөл байдалд тохируулан нягтлан бодох бүртгэлийн тооцооллуудыг хийх зэрэг зүйлс багтана.

Аудиторын үүрэг хариуцлага

Бидний үүрэг хариуцлага бол гүйцэтгэсэн аудитдаа тулгуурлан эдгээр санхүүгийн тайлангуудад дүгнэлт гаргах явдал юм.

Аудитын Олон Улсын стандартууд нь ёс зүйн шаардлагуудыг баримталж, санхүүгийн тайлангууд нь материаллаг зөрчилгүй илэрхийлэгдсэн эсэх талаар ул үндэслэлтэй баталгаа олж авах зорилгоор аудитыг төлөвлөж, гүйцэтгэхийг биднээс шаарддаг.

Аудитын үед санхүүгийн тайлангууд дахь дүн болон тодруулгын талаар аудитын нотолгоо олж авахад чиглэгдсэн горимуудыг гүйцэтгэсэн. Эдгээр горимуудыг аудиторын шийдэлд суурилан сонгодог бөгөөд үүнд, залилан болон алдаанаас үүдэлтэй материаллаг буруу илэрхийллийн эрсдлийн тооцоолол багтдаг.

Аудитор эрсдлийн тооцооллыг хийхдээ компанийн санхүүгийн тайланг бэлтгэж, шударгаар толилуулахад зориулан хэрэглэж байгаа дотоод хяналтын үр нөлөөтэй байдалд нь дүгнэлт өгөх зорилгоор бус тухайн нөхцөл байдалд тохирсон аудитын горимыг сонгож хэрэглэх зорилгыг агуулдаг.

Мөн санхүүгийн тайлагналыг бүхэлд нь үнэлэхээс гадна, удирдлагын зүгээс хийсэн томоохон тооцооллуудын үндэслэлтэй байдал, хэрэглэсэн нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогуудын тохиромжтой байдлыг үнэлэх ажлыг аудитдаа багтаасан.

Бидний гүйцэтгэсэн аудит нь аудитын дүгнэлт гаргахад хангалттай бөгөөд зохистой аудитын нотолгоогоор хангагдсан гэж бид итгэж байна.

Хэрэглээний хязгаарлалт

Энэхүү тайлан нь Монгол Улсын “Компанийн тухай хууль”-ийн 94 дүгээр зүйлд заасан хуулийн этгээд болох хувьцаа эзэмшигчийн хүсэлтийн дагуу зөвхөн тэдний хувьцаа эзэмшигчид зориулагдсан ба аливаа нэгэн өөр зорилго агуулаагүй болно. Бид энэхүү тайлангийн агуулгын хүрээнд бусад этгээдийн өмнө үүрэг хариуцлага хүлээхгүй болно.

Бусад хууль тогтоомж, зохицуулалтын шаардлагын талаарх тайлан

Түүнчлэн, санхүүгийн тайланг бэлтгэхдээ Монгол улсад мөрдөж байгаа нягтлан бодох бүртгэлийн зарчмууд болон Сангийн Сайдын тушаалаар баталсан нягтлан бодох бүртгэлийн заавартай нийцэж байна.

ЗАХИРАЛ

УЛААНБААТАР ХОТ
ЦЭГЦТӨВ БОГД АУДИТ ХХК
ТТ30163 ☎5331455

Н.ЦЭРЭНХАНД

АУДИТ ХИЙГДСЭН САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН
2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусвар болсон тайлан

"ГЭРЭЛ КРЕДИТ" ББСБ

(Байгууллагын нэр) (төгрөгөөр)

Үзүүлэлт	Үлдэгдэл	
	2021 оны 12 сарын 31	2022 оны 12 сарын 31
А.Хөрөнгө		
1. Эргэлтийн хөрөнгө		
Мөнгөн хөрөнгө	159,027,280.35	219,424,708.37
Дансны авлага / цэвэр зээл/	1,573,582,034.42	2,563,757,213.17
Татвар, НДШ-ийн авлага		
Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага		
Бусад авлага	165,444,001.22	276,274,319.39
Урьдчилж төлсөн зардал	497,652.30	2,252,755.00
Материал, үнэ бүхий зүйлс		
Эргэлтийн хөрөнгийн дүн	**1,898,550,968.29**	**3,061,708,995.93**
2.Эргэлтийн бус хөрөнгө		
Үндсэн хөрөнгө	150,460,397.89	125,020,731.87
Биет бус хөрөнгө	4,400,000.00	4,400,000.00
Хайгуул ба үнэлгээний хөрөнгө		
Эргэлтийн бус хөрөнгийн дүн	**154,860,397.89**	**129,420,731.87**
НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН	**2,053,411,366.18**	**3,191,129,727.80**
Б.Өр төлбөр ба эзэмшигчдийн өмч		
1. Өр төлбөр		
Богино хугацаат өр төлбөр		
Цалингийн өглөг		
Татварын өглөг	68,199,290.86	38,125,041.16
ЭМНДШ-ийн өглөг		
Бусад богино хугацаат өр төлбөр	1,272,400.10	1,870,452.02
Богино хугацаат өр төлбөрийн дүн	**69,471,690.96**	**39,995,493.18**
Урт хугацаат өр төлбөр		
Урт хугацаат зээлийн өглөг		
Урт хугацаат өр төлбөрийн дүн	**-**	**-**
Нийт өр төлбөрийн дүн	**69,471,690.96**	**39,995,493.18**
2. Эздийн өмч		
Өмч: а.Энгийн хувьцаа	1,505,000,000.00	1,905,000,000.00
Хөрөнгийн дахин үнэлгээний нэмэгдэл		
Нийгмийн хөгжлийн сан		
Хуримтлагдсан ашиг	478,939,675.22	1,246,134,234.62
Эздийн өмчийн дүн	**1,983,939,675.22**	**3,151,134,234.62**
ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН	**2,053,411,366.18**	**3,191,129,727.80**

Аудитор Н.Цэрэнханд

ЦЭГЦТЭВ БОГД АУДИТ ХХК 03 06

АУДИТ ХИЙГДСЭН ОРЛОГО ҮР ДҮНГИЙН ТАЙЛАН
2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусвар болсон тайлан

"ГЭРЭЛ КРЕДИТ" ББСБ

(Байгууллагын нэр)

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021 оны 12 сарын 31	2022 оны 12 сарын 31
Үйл ажиллагааны орлого /Цэвэр/	801,759,694.88	1,014,347,724.09
Хүүгийн орлогын буцаалт		
Нийт ашиг	**801,759,694.88**	**1,014,347,724.09**
Хүүний орлого	609,962,217.56	822,904,161.41
Хугацаа хэтэрсэн хүүгийн орлого	161,491,100.73	
Хүүгийн орлогын буцаалт	30,306,376.59	191,443,562.68
Хүүгийн бус орлого	-	-
Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого		
Бусад үйлчилгээний орлого		
Зээлийн хүүгийн зардал	4,047,491.69	
Борлуулалт, маркетингийн зардал		
Ерөнхий ба удирдлагын зардал	140,794,460.77	184,494,851.91
Санхүүгийн зардал		
Бусад зардал	7,560,562.80	14,696,049.00
Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн олз, гарз		
Үндсэн хөрөнгө данснаас хассаны олз (гарз)		
Бусад ашиг (алданги)		
Болзошгүй эрсдэлийн сан байгуулахаас өмнөх ашиг (алдагдал)	**649,357,179.62**	**815,156,823.18**
Зээлийн эрсдэлийн зардал		19,146,543.20
Үндсэн үйл ажиллагааны ашиг (алдагдал)	**649,357,179.62**	**796,010,279.98**
Бусад ашиг (алданги)		
Татвар төлөхийн өмнөх ашиг(алдагдал)	**649,357,179.62**	**796,010,279.98**
Орлогын татварын зардал	64,935,717.89	7,960,102.80
Татварын дараах ашиг (алдагдал)	**584,421,461.73**	**788,050,177.18**
Зогсоосон үйл ажиллагааны татварын дараах ашиг алдагдал		
Бусад дэлгэрэнгүй орлого		
Хөрөнгийн дахин үнэлгээний нэмэгдлийн зөрүү		
Үндсэн бус үйл ажиллагааны орлого		
Бусад олз (гарз)		
Үйл ажиллагааны бус зардал	6,011,696.35	20,855,617.78
Тайлант үеийн цэвэр ашиг алдагдал	**578,409,765.38**	**767,194,559.40**

Аудитор Н.Цэрэнханд

АУДИТ ХИЙГДСЭН ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН
2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусвар болсон тайлан

"ГЭРЭЛ КРЕДИТ" ББСБ /төгрөгөөр/

Үзүүлэлт	Өмч	Халаасны хувьцаа	Нэмж төлөгдсөн капитал	Хөрөнгийн дахин үнэлгээний нэмэгдэл	Гадаад валютийн хөрвүүлэлтийн нөөц	Хуримтлагдсан ашиг	Нийт дүн
2020 оны 12 сарын 31	1,505,000,000.00	-	-		-	(99,470,090.25)	1,405,529,909.75
НББ-ийн бодлогын өөрчлөлтийн нөлөө, алдааны залруулга	-	-	-	-	-		-
Залруулсан үлдэгдэл		-	-	-	-		-
Тайлант үеийн цэвэр ашиг/алдагдал	-	-	-	-	-	578,409,765.47	578,409,765.47
Бусад дэлгэрэнгүй орлого (хувьцаат капиталын өсөлт)		-	-	-	-		-
Өмчид гарсан өөрчлөлт	-	-	-	-	-		-
Зарласан ногдол ашиг	-	-	-	-	-		-
Дахин үнэлгээний нэмэгдлийн хэрэгжсэн дүн	-	-	-		-	-	
2021 оны 12 сарын 31	1,505,000,000.00	-	-	-	-	478,939,675.22	1,983,939,675.22
НББ-ийн бодлогын өөрчлөлтийн нөлөө, алдааны залруулга	-	-	-	-	-		-
Залруулсан үлдэгдэл		-			-		
Тайлант үеийн цэвэр ашиг/алдагдал	-	-	-	-	-	767,194,559.40	767,194,559.40
Бусад дэлгэрэнгүй орлого		-	-	-	-		-
Өмчид гарсан өөрчлөлт	400,000,000.00	-		-	-		400,000,000.00
Зарласан ногдол ашиг	-	-	-	-	-		-
Дахин үнэлгээний нэмэгдлийн хэрэгжсэн дүн	-	-	-	-	-		-
2022 оны 12 сарын 31	1,905,000,000.00	-	-	-	-	1,246,134,234.62	3,151,134,234.62

Аудитор ...../Н. Цэрэнханд/

ЦЭГЦТӨВ БОГД АУДИТ ХХК 03 06

АУДИТ ХИЙГДСЭН МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусвар болсон тайлан

"ГЭРЭЛ КРЕДИТ" ББСБ

(Байгууллагын нэр)

(төгрөгөөр)

Үзүүлэлт	Үлдэгдэл	
	2021 оны 12 сарын 31	2022 оны 12 сарын 31
1. Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ	322,607,604.64	503,942,641.57
1.1 Мөнгөн орлогын дүн	**611,099,243.34**	**785,140,768.12**
Зээлийн хүүгийн орлого	609,962,427.92	774,962,717.68
Үйлчилгээний хураамж,шимтгэл,төлбөрийн орлого	1,136,815.42	
Бусад мөнгөн орлого		10,178,050.44
1.2 Мөнгөн зарлагын дүн	**288,491,638.70**	**281,198,126.55**
Ажилчдад төлсөн	60,057,327.80	66,890,488.64
Нийгмийн даатгалын байгууллагад төлсөн	16,134,186.74	19,996,261.00
Түрээсийн зардалд		32,000,000.00
Ашиглалтын зардал	13,956,331.00	
Бичиг хэрэг, ариун цэврийн зардал	891,410.00	1,845,161.00
Түлш шатахуун, тээврийн хөлс, сэлбэг хэрэгсэлд төлсөн	6,375,922.67	18,168,336.45
Татварын байгууллага, даатгалд төлсөн мөнгө	4,959,747.32	118,803,661.77
Зээл болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуудахтай холбоотой гарсан зардал	148,163,657.69	
Аудитын,мэргэжлийн зөвөлгөө үйлчилгээний	8,576,000.00	4,153,000.00
Зохицуулалттай үйлчилгээний хураамжид төлсөн	1,980,000.00	1,980,000.00
Бэлтгэн нийлүүлэгчдэд төлсөн бусад мөнгө		
Бусад мөнгөн зарлага	27,397,055.48	17,361,217.69
1.3 Үндсэн үйл ажиллгааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	**322,607,604.64**	**503,942,641.57**
2. Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		
2.1 Мөнгөн орлогын дүн	-	-
Үндсэн хөрөнгө борлуулсаны орлого		
2.2 Мөнгөн зарлагын дүн		
2.3 Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	-	-
3. Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		
3.1 Мөнгөн орлогын дүн	**1,415,008,768.85**	**3,580,055,788.70**
Зээл авсан, өрийн үнэт цаас гаргаснаас хүлээн авсан	1,415,008,768.85	3,580,055,788.70
3.2 Мөнгөн зарлагын дүн	**1,693,063,376.32**	**4,023,601,002.25**
3.3 Санхүүгийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	**(278,054,607.47)**	**(443,545,213.55)**
Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ	**44,552,997.17**	**60,397,428.02**
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	114,474,283.18	159,027,280.35
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	159,027,280.35	219,424,708.37

Аудитор Н.Цэрэнханд

цэгцтэй богд аудит ххк 03 06