ФЕМИТА ФИНАНС АУДИТ ХХК

“Есөн Эрдэнэ Финанс” ББСБ

Хязгаарлагдмал Хариуцлагатай Компани

2024 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн

АУДИТЛАГДСАН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

Улаанбаатар хот, 2025 он

Байгууллагын талаарх мэдээлэл 3

Удирдлагын хариуцлагын мэдэгдэл 4

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН 5-6

2024 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
ОРЛОГО ҮР ДҮНГИЙН ТАЙЛАН 7

2024 оны 12 сарын 31-ний өдрөөрх
САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН 8

2024 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН 9

2024 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН 10

2024 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТЭМДЭГЛЭЛ 11

1. Тайлагнагч аж ахуйн нэгж 11
2. Тайлан бэлтгэсэн үндэслэл 11
3. Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогуудын хураангуй 12-17
4. Хүү, түүнтэй адилтгах орлого 18
5. Зээлийн эрсдлийн зардал 18
6. Үйлчилгээний хураамж шимтгэлийн орлого 18
7. Ханш, үнэлгээний тэгшитгэлийн олз/(гарз) 19
8. Боловсон хүчний зардал 19
9. Ерөнхий ба удирдлагын зардал 19
10. Орлогын албан татвар 20
11. Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө 21
12. Харилцагчдад олгосон зээл (цэвэр) 21
13. Бусад санхүүгийн хөрөнгө 22
14. Өмч, барилга, тоног төхөөрөмж (цэвэр) 22
15. Бусад санхүүгийн өр төлбөр 23
16. Хувьцаат капитал 23
17. Өөрийн хөрөнгийн хүрэлцээ 24
18. Эрсдлийн удирдлага 25-26
19. Зах зээлийн бодит үнийн мэдээлэл 27
20. Балансын дараах үйл явдал 27
21. Харьцуулах үзүүлэлтүүд 27

Байгууллагын талаарх мэдээлэл

Үүсгэн байгуулах шийдвэр	"Есөн эрдэнэ финанс ББСБ" ХХК нь 2015 оны 12 дугаар сарын 03-ны өдрийн үүсгэн байгуулагчийн шийдвэрийн дагуу анх үүсгэн байгуулагдсан. 2015 оны 12 дугаар сарын 08-ны өдөр Улсын Бүртгэлийн Ерөнхий Газарт бүртгүүлж, 6026923 тоот регистрийн дугаар бүхий 9015003101 Улсын Бүртгэлийн Гэрчилгээ авсан.
Түсгай зөвшөөрөл	"Есөн эрдэнэ финанс ББСБ" ХХК нь 2016 оны 01 дүгээр сарын 29-ний өдөр Монгол Улсын Санхүүгийн Зохицуулах Хорооны 23 дугаар тогтоолоор Банк Бус Санхүүгийн Үйл ажиллагаа эрхлэх Т3-101/397 тоот Түсгай Зөвшөөрлийн Гэрчилгээ авсан.
Хувьцаа эзэмшигч	Т. Ган-Очир
Гүйцэтгэх Удирдлага	Б. Амгалантуяа *Гүйцэтгэх Захирал*
Байнгын хаяг	“Есөн эрдэнэ финанс ББСБ” ХХК Улаанбаатар Сүхбаатар 1-р хороо Олимпийн гудамж Аюуд тауэр 808
Аудитор	“Фемита Финанс Аудит”ХХК Тара Центр, Их Монгол Улсын гудамж, ХУД - 15 хороо, Улаанбаатар 11000 Утас: 976-89109955

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

"ЕСӨН ЭРДЭНЭ ФИНАНС ББСБ" ХХК-ийн Хувьцаа Эзэмшигч-д

Аудиторын дүгнэлт

Бид "Есөн эрдэнэ финанс ББСБ" ХХК ("ББСБ" гэх)-ийн дараах тайлангуудаас бүрдсэн санхүүгийн тайлангуудад аудит хийлээ:

- 2024 оны 12 сарын 31-нээрх санхүүгийн байдлын тайлан:
- Энэ өдрөөр тасалбар болсон жилийн дэлгэрэнгүй орлогын тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлангууд: болон
- Нягтлан бодох бүртгэлийн томоохон бодлогуудын хураангуйг агуулсан санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэлүүд.

Бидний дүгнэлтээр хавсаргасан санхүүгийн тайлангууд нь ББСБ-ын 2024 оны 12 сарын 31-ний өдрөөрх санхүүгийн байдал, энэ өдрөөр тасалбар болсон жилийн санхүүгийн гүйцэтгэл болон мөнгөн гүйлгээг бүх материаллаг талаараа Монгол Улсын Санхүүгийн Зохицуулах Хорооны заавар журам-ын дагуу үнэн зөв илэрхийлсэн байна.

Дүгнэлтийн үндэслэл

Бид аудитын ажлыг Аудитын Олон Улсын Стандарт ('АОУС')-ын дагуу гүйцэтгэсэн. Эдгээр стандартын дагуу хүлээх үүрэг хариуцлагыг энэ тайлангийн Санхүүгийн тайлангийн аудитад Аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага гэсэн хэсэгт харуулсан. Бид Нягтлан Бодогчдын Ёс Зүйн Олон Улсын Стандартын Зөвлөл ('НБЁЗОУСЗ')-ийн Мэргэжлийн Нягтлан Бодогчдын Ёс Зүйн Дүрэм болон Монгол улсад мөрдүүлэхээр шаарддаг санхүүгийн тайлангийн аудиттай холбоотой ёс зүйн шаардлагуудын дагуу ББСБ-аас хараат бус байж, бусад ёс зүйн үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн болно. Бидний цуглуулсан аудитын нотолгоо нь гаргасан аудиторын дүгнэлтийн үндэслэл болоход хангалттай бөгөөд зохистой гэж итгэж байна.

Бусад мэдээлэл

Удирдлага нь бусад мэдээлэлд үүрэг хариуцлага хүлээдэг. Бусад мэдээлэл нь жилийн тайланд орсон мэдээллээс бүрддэг боловч түүнд санхүүгийн тайлан болон бидний аудиторын тайлан ордоггүй.

Санхүүгийн тайланд гаргасан бидний дүгнэлт нь бусад мэдээллийг хамардаггүй бөгөөд бид бусад мэдээллийн талаар аливаа баталгаажилтын дүгнэлт гаргахгүй.

Санхүүгийн тайлангийн аудиттай холбоотой бидний хүлээх үүрэг хариуцлага бол бусад мэдээллийг уншиж, бусад мэдээлэл нь санхүүгийн тайлантай эсвэл бидний аудитын явцад олж мэдсэн ойлголттой материаллагаар үл нийцэж байгаа эсэх эсвэл өөр хэлбэрээр материаллагаар буруу илэрхийлэгдсэн байж болзошгүй эсэхийг тодорхойлох явдал юм.

Бид гүйцэтгэсэн ажилдаа үндэслэн бусад мэдээллийг материаллагаар буруу илэрхийлэгдсэн байна гэж дүгнэсэн тохиолдолд энэ талаар тайлагнах шаардлагатай байдаг. Бидэнд үүнтэй холбоотой тайлагнах зүйлс байхгүй болно.

Санхүүгийн Тайланд Удирдлага ба Засаглах Удирдлагын Хүлээх Үүрэг Хариуцлага

ББСБ-ын удирдлага нь санхүүгийн тайлангуудыг Монгол Улсын Санхүүгийн Зохицуулах Хорооны заавар журам -ын дагуу бэлтгэж, үнэн зөв толилуулахаас гадна алдаа эсвэл заль мэхнээс үүдэлтэй материаллаг буруу илэрхийллээс ангид санхүүгийн тайлан бэлтгэх боломж бүрдүүлэхэд зайлшгүй шаардлагатай дотоод хяналтыг тодорхойлох үүрэгтэй байдаг.

Санхүүгийн тайланг бэлтгэхдээ ББСБ-ыг татан буулгах юм уу үйл ажиллагааг нь зогсоох эсвэл ингэхээс өөр бодит сонголт байхгүй байхаас бусад тохиолдолд удирдлага өөдрөг төсөөллөөр үйл ажиллагаагаа үргэлжлүүлэх ББСБ-ын чадамжийг үнэлж, шаардлагатай бол өөдрөг төсөөлөлтэй холбоотой асуудлуудын талаар тодруулга хийх, нягтлан бодох бүртгэлийн өөдрөг төсөөллийн суурийг ашиглах үүрэг хариуцлага хүлээнэ.

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН (үргэлжлэл)

Санхүүгийн Тайлангийн Аудитад Аудиторын Хүлээх Үүрэг Хариуцлага

Бидний зорилго бол санхүүгийн тайлангууд нь заль мэх эсвэл алдаанаас үүдэлтэй материаллаг бүруу илэрхийллээс бүхэлдээ ангид эсэх тухай үл үндэслэлтэй баталгаажилт цуглуулж, өөрийн дүгнэлтийг багтаасан аудиторын тайлан гаргах явдал юм. Ул үндэслэлтэй баталгаажилт нь баталгаажилтын өндөр түвшин боловч АОУС-ын дагуу хийгдсэн аудит нь оршин буй бүх материаллаг бүруу илэрхийллийг илрүүлнэ гэсэн баталгаагаар хангахгүй.

Бүруу илэрхийлэл заль мэхнээс эсвэл алдаанаас үүсч болох ба энэ нь дангаараа эсвэл эсвэл бусад бүруу илэрхийллүүдийн хамтаар санхүүгийн тайланд үндэслэн түүнийг хэрэглэгчдийн гаргах эдийн засгийн шийдвэрт нөлөөлөх магадлалтай бол материаллаг гэж үздэг. АОУС-ын дагуу аудитын ажил гүйцэтгэхдээ бид мэргэжлийн шийдэл гаргаж, мэргэжлийн үл итгэх үзлийг баримтлан ажилладаг. Бид мөн:

- Заль мэх эсвэл алдааны улмаас санхүүгийн тайлан материаллагаар бүруу илэрхийлэгдэх эрсдэлийг тодорхойлж, түүнийг үнэлэн уг эрсдэлд тохирох аудитын горимыг боловсруулан хэрэгжүүлж, өөрсдийн санал дүгнэлтийн үндэслэл болохуйц хангалттай бөгөөд зохистой аудитын нотолгоог олж авдаг. Заль мэх нь хуйвалдаан, баримт бичгийг хуурамчаар үйлдэх, санаатайгаар орхигдуулах, бүруу тайлагнах, дотоод хяналтыг үл ойшоох зэргийг багтаадаг бөгөөд эдгээрээс үүссэн материаллаг алдааг илрүүлэхгүй байх эрсдэл нь алдаанаас үүссэн материаллаг алдааг илрүүлэхгүй байх эрсдэлээс харьцангуй өндөр байдаг.
- ББСБ-н дотоод хяналтын үр ашигт байдлын талаар санал дүгнэлт гаргах зорилгоор биш харин тухайн нөхцөл байдалд тохирох аудитын горимыг боловсруулах зорилгоор аудитад хамаарах дотоод хяналтын талаар ойлголт олж авдаг.
- Удирдлагын ашигласан нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын тохиромжтой байдал, хийсэн нягтлан бодох бүртгэлийн тооцоолол болон холбогдох тодруулгын үл үндэслэлтэй байдлыг үнэлдэг.
- Цуглуулсан аудитын нотолгоонд үндэслэн ББСБ-н тасралтгүйгээр үйл ажиллагаагаа үргэлжлүүлэх чадварт томоохон эргэлзээ төрүүлэхүйц үйл явдал, нөхцөл байдалтай холбоотой материаллаг тодорхой бус байдал байгаа эсэхийг тодорхойлж, нягтлан бодох бүртгэлийн өөдрөг төсөөллийн суурийг удирдлага зохистойгоор хэрэглэсэн эсэхийг дүгнэдэг. Хэрэв бид материаллаг хэмжээний тодорхой бус байдал оршин байна гэж үзвэл аудиторын тайландаа түүнтэй холбоотой санхүүгийн тайлангийн тодруулгад анхаарал хандуулах эсвэл хийсэн тодруулга нь хангалтгүй байна гэж үзвэл аудитын санал дүгнэлтээ өөрчилдөг. Бидний дүгнэлт нь аудиторын тайлан гаргах өдөр хүртэлх олж авсан аудитын нотолгоонд суурилдаг. Гэвч ирээдүйн үйл явдал эсвэл нөхцөл байдал нь ББСБ-г өөдрөг төсөөллөө үргэлжлүүлэхээ зогсооход хүргэх нөлөө үзүүлж болно.
- Санхүүгийн тайлан ба түүний тодруулгын ерөнхий толилуулга, бүтэц, агуулгаас гадна санхүүгийн тайлангууд нь үнэн зөв толилуулгын шаардлагыг хангахуйц хэмжээнд гол ажил гүйлгээ ба үйл явдлыг илэрхийлсэн эсэхийг үнэлдэг.

Бид аудитын төлөвлөсөн цар хүрээ ба хугацаа, аудитын ажлын явцад илрүүлсэн дотоод хяналт дахь томоохон зөрчил дутагдал, аудитын томоохон илрүүлэлтүүд болон бусад асуудлуудаар засаглах эрх бүхий удирдлагатай харилцдаг.

Тайлангийн хэрэглээ

Энэхүү тайланг Монгол Улсын "Компанийн тухай хууль"-ийн 94-р зүйлд заасан хуулийн этгээд болох "Есөн Эрдэнэ Финанс ББСБ" ХХК-ийн хувь нийлүүлэгчдэд зориулж бэлтгэсэн. Бид энэхүү тайлангийн агуулгын хүрээнд өөр аливаа нэг гуравдагч талын өмнө хариуцлага хүлээхгүй.

ФЕМИТА ФИНАНС АУДИТ ХХК УЛААНБААТАР ХОТ

Огноо:

Фемита Финанс Аудит ХХК
Монгол улс, Улаанбаатар хот
СБД 8-р хороо, Оюутны гудамж 14/2и байр 9 тоот

“ЕСӨН ЭРДЭНЭ ФИНАНС ББСБ” ХХК

2024 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн ОРЛОГО ҮР ДҮНГИЙН ТАЙЛАН

	тэм	2024 он мян.төг	2023 он мян.төг
Хүү болон түүнтэй адилтгах орлого	4	713,149	743,574
Хүү болон түүнтэй адилтгах зардал	5	-	-
Үнэ цэнийн бууралтын гарз	6	(254,481)	(303,550)
Хүүгийн цэвэр орлого		458,668	440,023
Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого	7	17,339	23,568
Ханш, үнэлгээний тэгшитгэлийн олз/(гарз)	8	-	(2)
Ажилтнуудын цалинтай холбоотой зардал	9	(18,856)	(79,353)
Ерөнхий ба удирдлагын зардал	10	(42,185)	(39,537)
Үйл ажиллагааны нийт орлого		414,967	344,700
Бусад орлого/(зардал)			-
Бусад олз/(гарз)		-	-
Татварын өмнөх ашиг/(алдагдал)		414,967	344,700
Орлогын албан татварын (зардал)/өгөөж	11	(6,375)	(3,771)
Тайлант жилийн ашиг/(алдагдал)		408,591	340,929

Хавсаргасан тэмдэглэлүүд нь эдгээр санхүүгийн тайлангуудын салшгүй хэсэг болно.

“ЕСӨН ЭРДЭНЭ ФИНАНС ББСБ” ХХК

2024 оны 12 сарын 31-ний өдрөөрх САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

	Тэм	2024 оны 12 сарын 31 мян.төг	2023 оны 12 сарын 31 мян.төг
Хөрөнгө			
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	12	2,234,766	301,463
Харилцагчдад олгосон зээл - цэвэр	13	1,051,955	2,553,869
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	14	36,590	32,478
Өмч, барилга, тоног төхөөрөмж	15	17,207	29,678
Нийт хөрөнгө		3,340,518	2,917,488
Өр төлбөр ба өмч			
Өр төлбөр			
Бусад санхүүгийн өр төлбөр	16	61,799	47,360
Нийт өр төлбөр		61,799	47,360
Өмч			
Хувьцаат капитал	17	2,500,000	2,500,000
Хуримтлагдсан ашиг		778,719	370,128
Нийт өмч		3,278,719	2,870,128
Нийт өмч ба өр төлбөр		3,340,518	2,917,488

Хавсаргасан тэмдэглэлүүд нь эдгээр санхүүгийн тайлангуудын салшгүй хэсэг болно.

“ЕСӨН ЭРДЭНЭ ФИНАНС ББСБ” ХХК

2024 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

	Энгийн хувьцаа мян.төг	Хуримтлагдсан ашиг мян.төг	НИЙТ мян.төг
2023 оны 01 сарын 01-ний үлдэгдэл	2,500,000	29,199	2,529,199
Хувьцаат капиталын өсөлт	-	-	-
Тайлант жилийн цэвэр алдагдал	-	340,929	340,929
2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	2,500,000	370,128	2,870,128
Хувьцаат капиталын өсөлт	-	-	-
Тайлант жилийн цэвэр алдагдал	-	408,591	408,591
2024 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	2,500,000	778,719	3,278,719

Хавсаргасан тэмдэглэлүүд нь эдгээр санхүүгийн тайлангуудын салшгүй хэсэг болно.

“ЕСӨН ЭРДЭНЭ ФИНАНС ББСБ” ХХК

2024 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН (үргэлжлэл)

Үзүүлэлт	2024	2023
ҮНДСЭН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ		
Зээл, хүүгийн төлбөрт хүлээн авсан	745,483	723,614
Факторингийн үйл ажиллагаанаас хүлээн авсан	-	-
Бусад	32,292	27,166
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	777,775	750,780
Олгосон зээл	1,176,962	(1,035,637)
Факторингийн үйл ажиллагаагаар шилжүүлсэн	-	-
Ажиллагсдад олгосон	(14,517)	(56,539)
Татвар, нийгмийн даатгалын байгууллагад төлсөн	(6,917)	(66,602)
Бусад	-	-
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	1,155,528	(1,158,778)
Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	1,933,303	(407,998)
ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТЫН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ		
Үндсэн хөрөнгө, биет бус хөрөнгө борлуулснаас хүлээн авсан	-	-
Хөрөнгө оруулалтаас хүлээн авсан	-	-
Хүлээн авсан ногдол ашиг	-	-
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	-	-
Үндсэн хөрөнгө, биет бус хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн	-	-
Хөрөнгө оруулалт олж эзэмшихэд төлсөн	-	-
Бусад	-	-
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	-	-
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	-	-
САНХҮҮГИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ		
Банк, санхүүгийн байгууллага, төсөл, хөтөлбөрийн зээлээс хүлээн авсан	-	-
Бусад	-	337,485
Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	-	337,485
Төлсөн ногдол ашиг	-	-
Бусад	-	-
Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	-	-
Санхүүгийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	-	337,485
Валютын ханшийн зөрүү		
Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ	1,933,303	266,973
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	301,463	34,490
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	2,234,766	301,463

Хавсаргасан тэмдэглэлүүд нь эдгээр санхүүгийн тайлангуудын салшгүй хэсэг болно.

“ЕСӨН ЭРДЭНЭ ФИНАНС ББСБ” ХХК

2024 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТЭМДЭГЛЭЛ (үргэлжлэл)

1. Тайлагнагч аж ахуйн нэгж

"Есөн эрдэнэ финанс ББСБ" ХХК нь 2015 оны 12 дугаар сарын 03-ны өдрийн үүсгэн байгуулагчийн шийдвэрийн дагуу анх үүсгэн байгуулагдсан.
2015 оны 12 дугаар сарын 08-ны өдөр Улсын Бүртгэлийн Ерөнхий Газарт бүртгүүлж, 6026923 тоот регистрийн дугаар бүхий 9015003101 Улсын Бүртгэлийн Гэрчилгээ авсан.

"Есөн эрдэнэ финанс ББСБ" ХХК нь 2016 оны 01 дүгээр сарын 29-ний өдөр Монгол Улсын Санхүүгийн Зохицуулах Хорооны 23 дугаар тогтоолоор Банк Бус Санхүүгийн Үйл ажиллагаа эрхлэх Т3-101/397 тоот Тусгай Зөвшөөрлийн Гэрчилгээ авсан.

Тус ББСБ нь
1. Зээл
2. Факторингийн үйл ажиллагаа эрхэлж байна.

Монгол улсын Санхүүгийн Зохицуулах Хорооны 2024 оны 3 сарын 22-ны өдрийн 123-р тушаалаар тус ББСБ-ын Салбар-1-ийг Өвөрхангай аймгийн Арвайхээр суманд, Салбар-2-ыг Хэнтий аймгийн Дадал суманд нээх зөвшөөрлийг олгосон.

2. Тайлан бэлтгэсэн үндэслэл

(a) Даган мөрдөлтийн мэдэгдэл

Эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь Санхүүгийн Зохицуулах Хорооноос баталсан Банк бус санхүүгийн байгууллагын нягтлан бодох бүртгэлийн зааврын дагуу бэлтгэгдсэн бөгөөд энэхүү зааврыг Санхүүгийн Зохицуулах Хороо нь СТОУС-тай нийцүүлэн гаргасан байна.

(b) Хэмжилтийн үндэслэл

Зах зээлийн бодит үнээрээ бүртгэгдсэн санхүүгийн хөрөнгө, өр төлбөрөөс бусад зүйлсийн хувьд эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь түүхэн өртөгт суурилан бэлтгэгддэг.

Тус ББСБ нь нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогоо тууштай мөрдсөн бөгөөд энэ нь өмнөх жилд ашигласан бүртгэлийн бодлоготой нийцэж байна.

(c) Үндсэн ба тайлагнагч валют

Эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь Монгол улсын төлбөр тооцооны нэгж, ББСБ-ын тайлагнагч валют болох төгрөгөөр илэрхийлэгдэн, мянган төгрөгөөр нарийвчлан харуулж тайлагнагдсан.

(d) Тооцоолол ба үнэлгээний хэрэглээ

Санхүүгийн тайланг СЗХ-ны заавар журмын дагуу бэлтгэх нь удирдлагаас нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын хэрэглээ болон хөрөнгө, өр төлбөр, орлого, зардлын тайлагнасан дүн зэрэгт нөлөөлөх үнэлгээ, таамаглал ба тооцоолол хийхийг шаарддаг. Бодит үр дүн нь эдгээр тооцооллоос ялгаатай байж болно.
Үнэлгээ тооцоолол болон гол чухал таамаглалууд нь байнга шалгагдаж байдаг. Нягтлан бодох бүртгэлийн тооцоололд хийсэн өөрчлөлтийг тухайн өөрчлөлт хийгдсэн болон ирээдүйд нөлөөлөх тайлант үеүдэд нь хүлээн зөвшөөрдөг.

Санхүүгийн тайланд тусгагдсан тоон үзүүлэлтүүдэд материаллаг нөлөө үзүүлэхээр нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогуудын хэрэглээ, тооцооллын эргэлзээтэй асуудал байхгүй болно.

(e) Тасралтгүй үйл ажиллагааны зарчим

Санхүүгийн тайлангууд нь тасралтгүй үйл ажиллагааны зарчимд суурилан бэлтгэгдсэн.

Тасралтгүй үйл ажиллагааны зарчмын төсөөлөл хүчинтэй байх эсэх нь компани ирээдүйд тасралтгүй үйл ажиллагаагаа хадгалж чадах эсэхээс хамаарна.

3. Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогуудын хураангуй

(f) Гадаад валютаарх ажил гүйлгээ

Гадаад валютаар хийгдсэн ажил гүйлгээнүүдийг гүйлгээ хийгдсэн өдрийн албан ханшаар хөрвүүлдэг.
Түүхэн өртгөөрөө тусгагдсан гадаад валютаарх мөнгөн хөрөнгө, өр төлбөрийг балансын өдрийн албан ханшаар төгрөгт хөрвүүлдэг. Хөрвүүлэлтээс үүдсэн гадаад валютын ханшийн зөрүүг орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрдөг.

(g) Хүү болон түүнтэй адилтгах орлого ба зардал

Хүү бүхий санхүүгийн хэрэглүүрүүдийн хүүгийн орлого, зардлыг холбогдох санхүүгийн хөрөнгө эсвэл өр төлбөрийн үр ашигт хүүгийн хувийг хэрэглэн орлогын тайланд "Хүү болон түүнтэй адилтгах орлого" ба "Хүү болон түүнтэй адилтгах зардал" гэж хүлээн зөвшөөрнө. Үнэ цэнийн бууралтад орсон зээл, урьдчилгааны хүүгийн орлогоос бусад хүүгийн орлогыг аккруэл сууриар дэлгэрэнгүй орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрнө. Үнэ цэнийн бууралтад орсон санхүүгийн хөрөнгийн хүүгийн орлогыг анхны үр ашигт хүүгийн хувь хэмжээгээр тооцож хүлээн зөвшөөрнө.

(h) Хураамж ба шимтгэлийн орлого

ББСБ-ын хураамж, шимтгэлийн орлого нь ихэвчлэн зээлийн өргөдөл, гүйлгээний болон бусад төрлийн хураамж, гэрээний бүтцэд өөрчлөлт оруулсны шимтгэл, урьдчилсан төлөлтийн шимтгэл зэргээс бүрддэг. Хураамж, шимтгэлийн орлогыг үйлчилгээ үзүүлсэн хугацаанд нь мөнгөн сууриар хүлээн зөвшөөрдөг.

(i) Татварын зардал

Татварын зардал нь тайлант жилийн болон хойшлуулсан татварын зардлын нийлбэрээс бүрдэх бөгөөд орлогын тайланд тусгагддаг. ББСБ-ын татвар нь тайлант жилийн татвар ногдуулах орлогод ногдох балансын өдрөөр хүчинтэй байгаа татварын хувь хэмжээгээр тооцсон бөгөөд өмнөх үеийн татварын өглөг, хойшлуулсан татвар хөрөнгө ба өр төлбөрийг тохируулсан хүлээгдэж буй татварын хөрөнгө эсвэл өглөг юм.

Хойшлогдсон татвар нь санхүүгийн тайлагналын зорилгоор бүртгэсэн хөрөнгө болон өр төлбөрийн дансны үнэ ба татварын тайлагналын зорилгоор бүртгэсэн үнийн зөрүүнээс үүссэн түр зөрүү юм. Хойшлогдсон татварыг тайлагнах өдрөөрх болон цаашид хэрэгжих хуульд үндэслэн буцаалт хийгдэх түр зөрүүнд хэрэгжихээр хүлээгдэж байгаа татварын хувиар тооцдог. Хойшлогдсон татварын хөрөнгө, өр төлбөрийг татвар ногдуулах нэг аж ахуйн нэгжид хамаарах татварын байгууллагаас тогтоосон тайлант үеийн татвар ногдуулах хөрөнгө, өр төлбөрийн эсрэг хуулийн эрх үүргийн дагуу хооронд нь хааж болох бөгөөд гэхдээ эдгээр татвар ногдуулах хөрөнгө, өр төлбөр нь цэвэр дүнд суурилсан байх хэрэгтэй.

Ирээдүйн татвар ногдуулах ашиг нь татварын түр зөрүүг нөхөхүйц байх тохиолдолд хойшлогдсон татварын хөрөнгийг хүлээн зөвшөөрнө. Хойшлогдсон татварын хөрөнгийг тайлант үе бүрт хянаж холбогдох татварын өгөөжийг хэрэгжүүлэх буюу бууруулдаг.

3. Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогуудын хураангуй (үргэлжлэл)

(j) Үйл ажиллагааны түрээсийн төлбөр

Түрээсийн зардлыг түрээсийн хугацааны турш шулуун шугамын аргаар орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрдөг. Түрээсийн урамшууллыг нийт түрээсийн зардлын салшгүй хэсэг болгон орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрдөг.

(k) Ажиллагсдын тэтгэвэр, тэтгэмжийн төлөвлөгөө

Ажиллагсдын тэтгэвэр, тэтгэмж нь Монгол Улсын Нийгмийн даатгалын байгууллагад төлж буй нийгмийн болон эрүүл мэндийн даатгалын шимтгэлийн төлбөрийг агуулдаг. Энэхүү тодорхойлсон тэтгэмжийн ажил олгогчийн ажилтныхаа өмнөөс төлөх дүнг гарсан үед нь орлогын тайланд зардлаар хүлээн зөвшөөрдөг.

(l) Нэгж хувьцаанд ногдох ашиг

Компани хувьцааны жигнэсэн дундаж тоонд суурилан нэгж хувьцаанд ногдох ашгийг тооцоолсон.

(m) Санхүүгийн хэрэгсэл

i) Санхүүгийн хэрэгслийн анхны хүлээн зөвшөөрөлт

Анх хүлээн зөвшөөрч буй санхүүгийн хэрэгслийн ангилал нь тэдгээрийн зориулалт, шинж чанараас шалтгаална. Санхүүгийн хэрэгслүүдийг анхлан бодит үнээр нь хэмжих ба харин бодит үнийн өөрчлөлт нь ашиг алдагдлаар тайлагнагдахгүй санхүүгийн хөрөнгө, өр төлбөрийн хувьд бодит үнэ дээр тэдгээртэй шууд холбоотой худалдан авалтын эсвэл гаргалтын ахиуц зардлуудыг нэмсэн дүнгээр бүртгэнэ.

ii) Санхүүгийн хэрэгслийн ангилал

<u>Арилжаалах зорилгоор эзэмшиж буй хэрэгслүүд</u> нь ерөнхийдөө ашиг олох зорилгоор богино хугацаанд ББСБ-ын эзэмшиж буй зүйлс юм. Арилжаалах зорилгоор эзэмшиж буй санхүүгийн хөрөнгө эсвэл өр төлбөрүүдийг тайлан тэнцэлд бодит үнээр нь бүртгэнэ. “Арилжааны цэвэр орлого”-д бодит үнийн өөрчлөлтийг тусгана. Хүүгийн орлого эсвэл зардлыг гэрээний нөхцөлийн дагуу эсвэл төлбөрийн эрх үүссэн үед “Цэвэр арилжааны орлого”-д бүртгэнэ. Энэ ангилалд өрийн үнэт цаас, энгийн хувьцаа, ойрын хугацаанд буцаан худалдан авах эсвэл худалдах зорилгоор эзэмшиж байгаа үнэт цааснууд багтана.

3. Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогуудын хураангуй (үргэлжлэл)

(m) Санхүүгийн хэрэгсэл (үргэлжлэл)

Харилцагчдад олгосон зээл нь ББСБ-аас зээлдэгчдэд мөнгө олгох замаар бий болгосон зээл, авлага юм. Энэхүү олгосон зээл ба авлага нь идэвхтэй зах зээл дээр бүртгэлгүй, тогтмол эсвэл тодорхойлох боломжтой төлбөрүүдтэй, тогтсон дуусгавар хугацаатай санхүүгийн хэрэгслүүд юм. Анхны хэмжилтийн дараа харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгааг үр ашигт хүүгийн аргыг хэрэглэн хорогдуулсан өртгөөс үнэ цэнэ бууралтын санг хассан дүнгээр бүртгэнэ. Хорогдуулсан өртгийг үр ашигт хүүгийн салшгүй хэсэг болох худалдан авалтын урамшуулал, хөнгөлөлт болон шимтгэлийг оролцуулан тооцно.

Дуусгавар хугацаа хүртэл эзэмших санхүүгийн хэрэгсэл нь ББСБ дуусгавар хугацаа хүртэл нь эзэмших боломжтой, тогтмол буюу тодорхойлогдох үйц төлбөртэй санхүүгийн хөрөнгүүд юм. ББСБ нь дуусгавар хугацаа хүртэл эзэмших хандлага ба чадвартай, тогтмол эсвэл тодорхойлж болохуйц төлбөртэй ба тогтоосон хугацаатай санхүүгийн хэрэглүүрүүдийг дуусгавар хугацаа хүртэл эзэмших санхүүгийн хөрөнгө оруулалт гэнэ. Анхны хэмжилтийн дараа, дуусгавар хугацаа хүртэл эзэмших санхүүгийн хөрөнгө оруулалтыг үр ашигт хүүгийн арга ашиглаж тооцсон хорогдуулсан өртгөөс үнэ цэнийн бууралтыг хассан дүнгээр хэмжинэ. Хорогдуулсан өртгийг үр ашигт хүүгийн салшгүй хэсэг болох худалдан авалтын урамшуулал, хөнгөлөлт болон шимтгэлийг оролцуулан тооцдог. Хорогдуулалт нь ашиг алдагдлын тайлангийн “Хүү болон түүнтэй адилтгах орлого”-д орно. Уг хөрөнгө оруулалтын үнэ цэнийн бууралтаас үүссэн алдагдлыг орлого, үр дүнгийн тайлангийн “Санхүүгийн хөрөнгө оруулалтын үнэ цэнийн бууралтын алдагдал” хэсэгт хүлээн зөвшөөрнө.

Борлуулах боломжтой санхүүгийн хэрэгсэл гэдэг нь тус ББСБ-аас гаргасан арилжааны зориулалтаар эзэмшээгүй буюу дуусгавар хугацаа хүртэл нь эзэмшихгүй санхүүгийн хөрөнгүүд юм. Эдгээрт өөрийн хөрөнгийн хэрэглүүр, хамтын санд оруулсан хөрөнгө оруулалтууд , мөнгөний зах зээлийн ба бусад өрийн хэрэглүүрүүд багтдаг.

Анх хүлээн зөвшөөрсний дараа борлуулах боломжтой хөрөнгө оруулалтыг бодит үнээр нь хэмждэг. Бодит бус ашиг алдагдлыг өөрийн хөрөнгийн “Борлуулахад бэлэн сан ”-д шууд хүлээн зөвшөөрдөг.

Өрийн бичиг ба зээлээр авсан эх үүсвэр нь тус ББСБ-ын бусад банк, санхүүгийн байгууллагуудаас төвлөрүүлсэн гэрээт эх үүсвэрийг илэрхийлнэ. Өрийн бичиг ба зээлийн эх үүсвэрийг анх өртгөөр хүлээн зөвшөөрнө.

Анх хүлээн зөвшөөрсний дараа, зээлээр авсан санхүүжилт дараагийн тайлант хугацаанд үр ашигт хүүгийн аргыг ашиглан хорогдуулсан өртгөөр нь хэмжинэ. Хорогдуулсан өртгийг тооцохдоо зээл авах үеийн хөнгөлөлт, урамшуулал ба үр ашигт хүүгийн нэг салшгүй хэсэг болж буй зардлуудыг авч үзнэ.

(n) Арилжааны бус санхүүгийн өр төлбөр

Арилжааны бус санхүүгийн өр төлбөр гэдэгт харилцагчид болон бусад санхүүгийн байгууллагаас авсан хүү бүхий зээллэг болон бусад өглөгүүд орно. Арилжааны бус өр төлбөрийг анх өртгөөр нь тусгадаг. Анхдагч хүлээн зөвшөөрөлтөөс хойш тэдгээр нь хорогдуулсан өртөг буюу өртөг болон үлдэх өртгийн хоорондын зөрүүгийн хамт тусгагдан, үр ашигт хүүгийн аргаар тухайн хэрэгслийн хугацааны турш орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрөгддөг.

3. Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогуудын хураангуй (үргэлжлэл)

(o) Мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгө

Мөнгөн хөрөнгө нь гар дээрх бэлэн мөнгө, арилжааны банкин дахь харилцах данснаас бүрдэж байна.

(p) Зээл ба урьдчилгаа

Түс ББСБ-ын харилцагчдад олгосон зээл нь зээл ба авлагаар ангилагдсан. Эргэн төлөгдөхөөр тооцоолсон дүнг тусгах зорилгоор зээлийн эрсдэлийн санг хассан цэвэр дүнгээр тайлагнадаг.

(q) Өмч, Барилга, Тоног төхөөрөмж

i) Хүлээн зөвшөөрөлт ба хэмжилт

Өмч, барилга, тоног төхөөрөмжийг анх өртгөөр нь хүлээн зөвшөөрнө. Өмч, барилга, тоног төхөөрөмжийн өртөг нь худалдан авсан үнэ, импортын татвар, эргэн төлөгдөхгүй худалдан авалтын татвар болон тухайн хөрөнгийг зориулалтын ажлын байршил, нөхцөлд бэлэн болгохтой холбогдсон бусад зардал зэргээс бүрдэнэ.

Үл хөдлөх хөрөнгийг анх хүлээн зөвшөөрсний дараа үеэс дахин үнэлсэн үнээс хуримтлагдсан элэгдэл болон хуримтлагдсан үнийн бууралтын алдагдлыг хассан дүнгээр нь бүртгэнэ.
Үл хөдлөх хөрөнгөөс бусад үндсэн хөрөнгийг өртгөөс хуримтлагдсан элэгдэл болон хуримтлагдсан үнийн бууралтын алдагдлыг хассан цэвэр дүнгээр бүртгэнэ.
Өмч, барилга, тоног төхөөрөмжийг борлуулснаас үүссэн олз ба гарзыг борлуулж бүй үнэ болон тухайн хөрөнгийн дансны үнэтэй харьцуулж тодорхойлдог бөгөөд цэвэр дүнгээр орлогын тайланд “бусад олз/гарз”-аар хүлээн зөвшөөрдөг.

Хэрэв дахин үнэлсэн үндсэн хөрөнгийг борлуулах тохиолдолд дахин үнэлгээний нэмэгдэл санд байгаа дүнг хуримтлагдсан ашиг руу шилжүүлдэг.

ii) Дараа үеийн зардал

Өмч, барилга, тоног төхөөрөмжийн эд ангийг дахин солих, орлуулахтай холбоотой өртгийг уг эд анги ирээдүйд эдийн засгийн үр өгөөж өгөх болон өртгийг найдвартай хэмжих боломжтой үед хөрөнгөөр хүлээн зөвшөөрнө. Солигдсон эд ангийн дансны үнээр хөрөнгийн дансны үнийг бууруулна.
Өдөр тутмын үйлчилгээний зардлыг тухайн зардал гарсан тайлант үеийн орлогын тайланд зардлаар хүлээн зөвшөөрнө.

iii) Элэгдэл

Элэгдлийг үндсэн хөрөнгийн тогтоосон ашиглалтын хугацааны туршид шулуун шугамын аргаар байгуулж, орлогын тайланд зардлаар харуулдаг. Тогтоосон ашиглалтын хугацаа нь дараах байдалтай байна:

Тээврийн хэрэгсэл	10 жил
Конторын тавилга	10 жил

3. Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлогуудын хураангуй (үргэлжлэл)

(r) Үнийн бууралт

Үнийн бууралт үүссэн тухай биет нотолгоо байгаа эсэхийг тодорхойлох зорилгоор ББСБ-ын хөрөнгийн дансны үнийг балансын өдөр бүр шалгадаг. Ийм шинж тэмдэг байгаа бол тухайн хөрөнгийн эргэн нөхөгдөх боломжит дүнг тооцдог.

(i) Зээлийн үнийн бууралт

Зээл нь эргэн төлөгдөхөд учирч болзошгүй эрсдэлээс хамгаалах тусгай болон ерөнхий нөөцийг хассан цэвэр дүнгээр илэрхийлэгдсэн. Зээлийн үлдэгдлийг шалгасны үндсэн дээр түүний үнэ нь бодитойгоор буурч байгаа нь тодорхойлогдсон зээлийн дансны үнийг эргэн нөхөгдөх боломжтой дүн хүртэл нь бууруулж, тусгай нөөцийг байгуулдаг.
Зээлийн эрсдэлийн санг СЗХ-ны удирдамжийн дагуу тооцдог ба эрсдлийн санг тооцоолох хувь хэмжээ дараах байдалтай байна.

Зээлийн ангилал	Хувь хэмжээ
Хэвийн (30 хоног хүртэл хугацаа хэтэрсэн)	0%
Анхаарал хандуулах (31-90 хоног хугацаа хэтэрсэн)	5%
Хэвийн бус (91-180 хоног хугацаа хэтэрсэн)	25%
Эргэлзээтэй (181-360 хоног хугацаа хэтэрсэн)	50%
Муу (361-с дээш хоног хугацаа хэтэрсэн)	100%

Хугацаа хэтэрсэн зээлийн багцыг холбогдох төлбөрийн хугацаа хэтэрсэн хоногт үндэслэн ангилдаг. Хэрэв тайлант жилийн тооцоолсон зээлийн эрсдэлийн сан өмнөх жилийн зээлийн эрсдэлийн сангаас хэтэрвэл, зээлийн эрсдэлийн санг сангийн зардлаар нэмэгдүүлж бүртгэнэ. Хэрэв өмнөх жилийнхээс бага бол буцаалт бүртгэхгүй.

Зээл чанаргүй зээлд ангилагдсан тохиолдолд хүүг хуримтлуулж бүртгэхгүй. Ийм зээлүүдийн бүх төлөгдөөгүй хүү болон торгуулийг орлогын тайланд хүүгийн орлогоос буцааж бүртгэдэг. Эдгээр зээлүүдийн төлөгдөөгүй хүү болон торгуулийг цаашид орлогын тайланд хуримтлуулж бүртгэхгүй. Чанаргүй зээлийн эргэн төлөлт нь бусад зээлийн эргэн төлөлттэй адил торгууль хүүг төлүүлсний дараа үндсэн зээлийн эргэн төлөлтөд тооцдог.

(ii) Өмчлөх бусад хөрөнгийн үнийн бууралт

Төлөгдөх хугацаа нь хэтэрсэн зээлийн үндсэн өр ба хүүгийн төлбөрийг барагдуулах зорилгоор компанийн эзэмшилд бүрэн шилжүүлэн авсан, борлуулах зориулалттай хөрөнгийг өмчлөх бусад хөрөнгө хэмээн хүлээн зөвшөөрдөг. Өмчлөх бусад хөрөнгийг өмчлөлд авснаас хойш Монгол банкны ерөнхийлөгч ба Сангийн сайдын хамтарсан тушаалаар баталсан журмын дагуу борлогдоогүй хугацаа болон чанарт нь суурилан эрсдэлийн нөөц байгуулдаг. Өмчлөх бусад хөрөнгийг өмчлөлд буртгэсэн өртгөөс эрсдэлийн нөөцийг хассан цэвэр дүнгээр санхүүгийн тайланд хүлээн зөвшөөрдөг.

4. Хүү, түүнтэй адилтгах орлого

	2024 он мян.төг	2023 он мян.төг
Зээлийн хүүний орлого	688,436	739,974
Харилцах дансны хүүний орлого	24,713	3,599
Нийт хүүний орлого	713,149	743,574
Хүүний орлогын бууцаалт	-	-
Цэвэр хүүний орлого	713,149	743,574

5. Зээлийн эрсдэлийн зардал

Энэхүү дүн нь тайлант жилд СЗХ-ны “Банк бус санхүүгийн байгууллагын активыг ангилах, активын эрсдэлийн сан байгуулж, зарцуулах журам”-ын дагуу байгуулсан зээлийн эрсдлийн сангийн зардлын дүнг илэрхийлнэ.

	2024 он мян.төг	2023 он мян.төг
Зээлийн эрсдлийн зардал	(254,481)	(303,550)
	(254,481)	(303,550)

6. Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого

	2024 он мян.төг	2023 он мян.төг
Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого	7,473	23,568
Бусад хүүгийн бус орлого	9,867	-
	17,339	23,568

7. Ханш, үнэлгээний тэгшитгэлийн олз/(гарз)

	2024 он мян.төг	2023 он мян.төг
Ханш, үнэлгээний тэгшитгэлийн олз	3	7
Ханш, үнэлгээний тэгшитгэлийн гарз	(2)	(9)
	0	(2)

8. Боловсон хүчний зардал

	2024 он мян.төг	2023 он мян.төг
Ажилтнуудын цалин	(16,761)	(69,824)
Нийгмийн даатгалын шимтгэл	(2,095)	(8,704)
Бусад	-	(825)
	(18,856)	(79,353)

9. Ерөнхий ба удирдлагын зардал

	2024 он мян.төг	2023 он мян.төг
Аудитын төлбөр	(1,760)	(3,300)
Зарлал, сурталчилгаа, маркетингийн зардал	(100)	(250)
Элэгдэл, хорогдлын зардал	(12,472)	(12,472)
Түрээсийн зардал	(14,953)	(14,094)
Програм хангамж, автоматжуулалтын үрсгал зардал	(9,715)	(5,280)
Шимтгэлийн зардал	(100)	(96)
Зохицуулалт үйлчилгээний хөлс	(2,700)	(3,000)
Үйл ажиллагааны бусад зардал	(386)	(1,045)
	(42,185)	(39,537)

10. Орлогын албан татвар

Компани нь Монгол Улсын Татварын хуулийн дагуу татварын зорилгоор татвар ногдуулахгүй орлого болон татвар ногдуулах орлогоос хасагдахгүй зардлуудын нөлөөг тооцсоны үндсэн дээр орлогын татвараа мэдүүлдэг ба 6 тэрбум төгрөг хүртэлх татвар ногдох орлогод 10 хувь, 6 тэрбум төгрөгөөс давсан татвар ногдох орлогод 25 хувийн ААН-ийн Орлогын татвар төлөх үүрэгтэй.

	2024 он мян.төг	2023 он мян.төг
Тайлант жилийн татварын зардал	6,375	3,771
Орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрөгдсөн татварын зардал	**6,375**	**3,771**
Татварын хүчин төгөлдөр хувь хэмжээний тохируулга:		
Татварын өмнөх ашиг/(алдагдал)	414,967	344,700
6 тэрбум төгрөг хүртэлх татвар ногдох орлогод ногдох 10 хувиас (2023: 10%) давсан хувийн татварын нөлөө	39,042	34,470
Татвараас хасагдахгүй зардлын татварын нөлөөлөл		(36)
Тусгай хувь хэмжээтэй орлогын татвар	2,471	360
Татварын хөнгөлөлт	(35,138)	(31,023)
ААНБ-ын орлогын татварын зардал	6,375	3,771

11. Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө

	2024 оны 12 сарын 31	2023 оны 12 сарын 31
Бэлэн мөнгө	8	33
Харилцах данс	2,234,757	301,429
Хадгаламж	-	-
	2,234,766	301,463

Тус ББСБ-ын мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгүүд нь дараах банк, санхүүгийн байгууллагад байршиж байна.

	2024 оны 12 сарын 31	2023 оны 12 сарын 31
Хаан банк дахь харилцах	2,222,727	289,504
Хас банк дахь харилцах	11,913	11,925
ХХБанк дахь харилцах	117	-
	2,234,757	301,429

12. Харилцагчдад олгосон зээл

	2024 оны 12 сарын 31 мян.төг	2023 оны 12 сарын 31 мян.төг
Харилцагчид олгосон зээл-төгрөг	1,649,659	2,849,806
Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага	27,414	76,898
Нийт зээл ба хүүгийн авлага	1,677,073	2,926,704
Зээлийн эрсдэлийн сан	(625,118)	(372,835)
Цэвэр зээл	1,051,955	2,553,869

12. Харилцагчдад олгосон зээл – үргэлжлэл

	2024 оны 12 сарын 31 мян.төг	2023 оны 12 сарын 31 мян.төг	2024 оны 12 сарын 31 мян.төг	2023 оны 12 сарын 31 мян.төг
	Зээл	ЗЭС*	Зээл	ЗЭС
Хэвийн зээл	872,137	-	2,072,977	-
Анхаарал хандуулах зээл	67,339	(3,367)	200,411	(10,021)
Хэвийн бус зээл	63,217	(15,804)	142,109	(35,527)
Эргэлзээтэй зээл	82,038	(41,019)	214,042	(107,021)
Муу зээл	564,928	(564,928)	220,266	(220,266)
Нийт зээл	1,649,659	(625,118)	2,849,806	(372,835)

ЗЭС – Зээлийн эрсдэлийн сан

13. Бусад санхүүгийн хөрөнгө

	2024 оны 12 сарын 31 мян.төг	2023 оны 12 сарын 31 мян.төг
Авлага	36,833	32,720
Авлагын эрсдлийн сан	(243)	(243)
	36,590	32,478

14. Өмч, барилга, тоног төхөөрөмж

	2024 оны 12 сарын 31 мян.төг	2023 оны 12 сарын 31 мян.төг
Өртөг		
Тээврийн хэрэгсэл	100,000	100,000
Тавилга эд хогшил	24,715	24,715
Нийт Өртөг	124,715	124,715
Хуримтлагдсан элэгдэл		
Тээврийн хэрэгсэл	(87,500)	(77,500)
Тавилга эд хогшил	(20,009)	(17,537)
Нийт хуримтлагдсан элэгдэл	(107,509)	(95,037)
Дансны цэвэр үнэ	17,207	29,678

15. Бусад санхүүгийн өр төлбөр

	2024 оны 12 сарын 31 мян.төг	2023 оны 12 сарын 31 мян.төг
Цалингийн өглөг	3,258	4,301
Татварын өглөг	27,438	22,613
Бусад өглөг	31,103	20,445
	61,799	47,360

16.Хувьцаат капитал

2024 оны 12 сарын 31-ний байдлаар “Есөн эрдэнэ финанс” ББСБ-ын дүрмийн сан нь 10,000 төгрөгийн нэрлэсэн үнэтэй 250,000 ширхэг энгийн хувьцаанаас бүрдэж байсан бөгөөд Монгол улсын иргэн Т. Ган-Очир нь 100 хувь эзэмшдэг.

Энгийн хувьцаа	2024 он		2023 он	
	Дүн мян.төг	Хувьцааны тоо	Дүн мян.төг	Хувьцааны тоо
Зөвшөөрөгдсөн хувьцаа:				
1 сарын 1-нээр	2,500,000	250,000	2,500,000	250,000
Шинээр гаргасан хувьцаа *	-	-	-	-
12 сарын 31-нээр	3,580,000	358,000	2,500,000	250,000

17. Өөрийн хөрөнгийн хүрэлцээ

Санхүүгийн Зохицуулах Хороо нь ББСБ-ыг эрсдэлээр жигнэсэн хөрөнгө болон өөрийн хөрөнгөд суурилан тооцсон өөрийн хөрөнгийн хүрэлцээгээ 20 хувиас багагүй байлгахыг шаарддаг. 2024 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тус ББСБ-ын эрсдэлээр жигнэсэн өөрийн хөрөнгийн хүрэлцээ нь 95.3 хувь (2023 онд: 98.4 хувь)-тай тэнцүү байсан ба түүнийг дараахь байдлаар тооцдог.

	2024 он мян.төг	2023 он мян.төг
I-р зэрэглэлийн өөрийн хөрөнгө		
Хувьцаат капитал /дүрмийн сан/	2,500,000	2,500,000
Хуримтлагдсан ашиг	778,719	370,128
I-р зэрэглэлийн өөрийн хөрөнгийн дүн	3,278,719	2,870,128
II-р зэрэглэлийн өөрийн хөрөнгийн дүн	-	-
Нийт I ба II-р зэрэглэлийн өөрийн хөрөнгө	3,278,719	2,870,128
Эрсдэлээр жигнэсэн хүчин зүйл (%)		
0	8	33.47887
10	-	-
20	2,234,757	301,429
50	-	-
100	1,206,961	2,616,025
Нийт актив	3,441,727	2,917,488
Нийт цэвэршүүлсэн актив	1,653,913	2,676,311
Сүүлийн гурван жилийн эерэг ашгийн дундаж	*270,948*	*210,255*
I зэрэглэлийн өөрийн хөрөнгө ба нийт цэвэршүүлсэн активын харьцаа	170.3%	99.4%
Нийт өөрийн хөрөнгө ба нийт цэвэршүүлсэн активын харьцаа	95.3%	98.4%

18. Эрсдэлийн удирдлага

Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа нь эрсдэлийг дагуулдаг бөгөөд эрсдэлийн хязгаар тогтоох, эрсдэлийн нөлөөлөлд дүн шинжилгээ хийх, хяналт тавих замаар эрсдэлийг удирдана. Энэхүү хэсэг нь ББСБ-д учирч болох эрсдэлийн талаар дэлгэрэнгүй авч үзэн, эрсдэлийг хянахад удирдлагын ашиглах аргыг тодорхойлно.
ББСБ-д учирч болох санхүүгийн эрсдэлийн хамгийн гол хэлбэр нь зээлийн эрсдэл, төлбөр гүйцэтгэх чадварын эрсдэл, хүүгийн түвшний эрсдэлүүд байдаг бөгөөд харьцангуй бага хэмжээнд учирч болох эрсдэл нь гадаад валютын эрсдэл болно.

Эдгээр эрсдэлүүд болон тэдгээрийг удирдах арга замын талаар дор авч үзэв:

(i) Зээлийн эрсдэл

ББСБ-ын зээлийн үндсэн эрсдэл нь зээл болон урьдчилгаагаар дамжин үүсдэг. Энэ тохиолдолд зээлийн эрсдэлтэй дүн нь баланс дахь хөрөнгийн дансны үнээр илэрхийлэгдэнэ.
Түс ББСБ нь нэг зээлдэгч буюу нэг бүлэг зээлдэгч болон нэг салбарт олгож болох зөвшөөрөгдсөн эрсдэлийн дүнгийн хязгаарыг тогтоох замаар зээлийн эрсдэлийн түвшингээ тодорхойлдог. Зээлийн эрсдэлд орж болох байдлаа ББСБ нь зээлдэгчид болон томоохон зээлдэгчийн хүүгийн төлбөр, зээлийн эргэн төлөлтийн хариуцлагаа биелүүлж чадах чадварын шинжилгээгээр удирддаг. Шаардлагатай үед зээлийн хязгаарыг өөрчилдөг. Зээлийн эрсдэлийг мөн барьцаа хөрөнгө болон байгууллага, хувь хүний гаргасан баталгаагаар удирддаг.
ББСБ-ын харилцагчдад зээл, урьдчилгаа олгосон салбараас шалтгаалан зээлийн төвлөрлийн эрсдэл бий болдог.

	2024 он мян.төг	2023 он мян.төг
Том зээлдэгчид олгосон зээл, зээлтэй адилтган тооцох бусад актив (40 том зээлдэгчээр)	186,514	211,314
Том зээлдэгчид олгосон зээл, зээлтэй адилтгах тооцох бусад актив (Хамгийн том зээлдэгч)	7,279	5,891
Хувь нийлүүлэгч, өөрийн ажилтан, холбогдох этгээдэд олгосон зээл, зээлтэй адилтган тооцох бусад актив	-	-
Хувь нийлүүлэгч, өөрийн ажилтан, холбогдох этгээдэд олгосон зээл, зээлтэй адилтган тооцох бусад актив (Хамгийн том зээлдэгч)	-	-
Өөрийн хөрөнгө	3,278,719	2,870,128
Том зээлдэгчид олгосон зээл, зээлтэй адилтган тооцох бусад активын өөрийн хөрөнгөд эзлэх хувь	0.2%	0.2%
Хувь нийлүүлэгч, өөрийн ажилтан, холбогдох этгээдэд олгосон зээл, зээлтэй адилтган тооцох бусад активын өөрийн хөрөнгөд эзлэх хувь	0.0%	0.0%

18. Эрсдэлийн удирдлага (үргэлжлэл)

(ii) Төлбөр түргэн гүйцэтгэх чадварын эрсдэл

Төлбөр түргэн гүйцэтгэх чадварын эрсдэл нь ББСБ-ын үйл ажиллагааны ерөнхий санхүүжилт болон санхүүгийн позицийг удирдах чадвараас үүсдэг. Энэ нь зохих дуусгавар хугацаанд буюу хүүгийн түвшинд хөрөнгийг санхүүжүүлэх боломжгүй байх болон зохистой үнийн түвшинд хөрөнгийг санхүүжүүлэх боломжгүй байх, мөн зохих үнийн түвшинд зохих хугацаанд багтан өр төлбөрийг барагдуулж чадахгүй байх эрсдэлүүдээс бүрддэг.

	Жинлэх хувь	Төгрөгөөр илэрхий-лэгдсэн	Гадаад валютаар илэрхий-лэгдсэн	Нийт
		мян.төг	мян.төг	мян.төг
Түргэн борлогдох актив				
Бэлэн мөнгө	100%	8	-	8
Бусад банкин дахь харилцах	100%	2,234,649	108	2,234,757
		2,234,649	-	2,234,757
Бусдаас татан төвлөрүүлсэн хөрөнгө				
Бусад эх үүсвэр	100%	61,816	-	61,816
		61,816	-	61,816
Төлбөр түргэн гүйцэтгэх чадварын харьцаа		*3615.0%*		*3615.2%*
Зохистой харьцаа		*8%*		*8%*

(iii) Гадаад валютын эрсдэл

Тус ББСБ нь гадаад валютаар ажил гүйлгээ хийдэггүй учир гадаад валютын эрсдэлд өртөх магадлалгүй.

19. Зах зээлийн бодит үнийн мэдээлэл

ББСБ-ын санхүүгийн хэрэгслүүдийн томоохон хэсэгт зориулсан идэвхтэй зах зээл байхгүй учраас өнөөгийн эдийн засгийн нөхцөл байдал болон тухайн хэрэгсэлд хамаарах эрсдэлд тулгуурлан зах зээлийн бодит үнийг тогтоох шийдвэр гаргадаг. Эдгээр тооцооллууд дээр үндэслэн санхүүгийн актив болон пассивын зах зээлийн үнийг дансны үнээс мэдэгдэхүйц зөрүүгүй гэж үзсэн. Санхүүгийн хэрэгслүүдийн зах зээлийн бодит үнэ цэнийг тогтооход дараах арга, таамаглалуудыг ашигладаг. Үүнд:

(i) Зээл ба урьдчилгаа

Зээлийн багцын зах зээлийн бодит үнэ цэнэ нь зээл бүрийн хүүгийн түвшин болон зээлдэгчийн санхүүгийн чадавхид суурилагддаг. Зээл эргэн төлөгдөхөд учирч болзошгүй алдагдлаас хамгаалах санг тооцохдоо зээлдэгчийн өнөөгийн байдал болон авсан барьцаа зэрэг хүчин зүйлсэд үндэслэн зээлийн төрөл бүрт хэрэглэгдэх эрсдэлийн урамшууллыг авч үздэг. Зээлийн эрсдэлээс хамгаалах санд зээлийн эрсдэлийн нөлөөг тусгахад шаардагдах хөнгөлөлтийн тооцооллыг ул үндэстэй судалдаг. Зээлийн дансны үнийг зээлийн зах зээлийн ул үндэстэй үнэ цэнэ гэж үзэх үндэслэлтэй.

(ii) Үндсэн хөрөнгө

Үндсэн хөрөнгийн дансны үнэ нь анхны үнээс хуримтлагдсан элэгдэл болон үнийн бууралтыг хассан цэвэр үнэ цэнээр тусгагддаг. Үндсэн хөрөнгийн дансны үнийг зээлийн зах зээлийн ул үндэстэй тооцоологдсон үнэ гэж үзэх үндэслэлтэй.

20.Балансын дараах үйл явдал

Санхүүгийн тайлан бэлтгэсэн өдрөөс хойш аудитын тайлангийн өдөр хүртэл үйл ажиллагаанд нөлөөлөх томоохон өөрчлөлт, үйл явдал гараагүй болно.

21. Харьцуулах үзүүлэлтүүд

Тодорхой харьцуулах үзүүлэлтүүдийг тайлант жилийн тайлагналтай нийцүүлэх үүднээс дахин ангилсан болно.