СОДОН БҮРТГЭЛ АУДИТ

АУДИТЫН ТАЙЛАН



2024

"МЕТА КРЕДИТ ББСБ" ХХК-ийн
2024 ОНЫ 12 САРЫН 31-НИЙ
ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН
АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

АГУУЛГА

БАЙГУУЛЛАГЫН ТАЛААРХ МЭДЭЭЛЭЛ 1

УДИРДЛАГЫН ХАРИУЦЛАГЫН МЭДЭГДЭЛ 2

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН 3

АУДИТЛАГДСАН САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН 5

АУДИТЛАГДСАН ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН 6

АУДИТЛАГДСАН ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН 7

АУДИТЛАГДСАН МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН 8

ТОДРУУЛГА 9-18

БАЙГУУЛЛАГЫН ТАЛААРХ МЭДЭЭЛЭЛ

Үүсгэн байгуулах шийдвэр	**"Мета кредит ББСБ" ХХК** нь **"Зээлийн үйлчилгээ, ББСанхүүгийн бөгино хугацаат санхүүгийн хэрэгсэлд хөрөнгө оруулалт хийх"**-ийн чиглэлээр үйл ажиллагаа эрхлэн явуулах зорилгоор нэр бүхий 18 иргэн болон " "Ашид голомт ББСБ" нарын 100 хувийн хөрөнгө оруулалттай Хязгаарлагдмал Хариуцлагатай Компанийн хэлбэрээр үүсгэн байгуулагдсан.
Байгуулагдсан огноо	2022 оны 08 сарын 08
Гэрчилгээ ба лиценз	Улсын бүртгэлийн дугаар:9015005142 Регистрийн дугаар: 6900356 Тусгай зөвшөөрөл: СЗХ-ТЗ101/709
Хөрөнгө оруулагчид	Нэр бүхий Монгол улсын 18 иргэн болон "Ашид голомт ББСБ" ХХК нарын 2,500,000,000.00₮ /Хоёр тэрбум таван зуун сая/ төгрөгийн хөрөнгө оруулалттай байна.
Гүйцэтгэх удирдлага	Ө.Батжаргал /Гүйцэтгэх захирал/
Хаяг	УБ хот, СБД 9-р хороо, 7-р хороолол Ногоон нуурын гудамж 605-р байрны 2 тоот
Утас	88082368, 96896626

2024 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болгосон
Санхүүгийн тайлан бэлтгэх болон батлах
Удирдлагын хариуцлагын мэдэгдэл

Энэхүү мэдэгдэл нь "Мета Кредит ББСБ ХХК" ("Компани" гэх) 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болгосон санхүүгийн тайлантай холбоотой удирдлагын үүрэг хариуцлага болон аудиторын хариуцлагыг ялгахад чиглэгдсэн болно.

Удирдлага нь Компанийн санхүүгийн тайлангуудыг Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандарт(СТОУС)-уудын дагуу үнэ зөв бэлтгэх үүрэгтэй бөгөөд эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх санхүүгийн байдал, тайлант хугацааны санхүүгийн гүйцэтгэл, мөнгөн гүйлгээ, өмчийн өөрчлөлтийг СТОУС, Монгол Улсын Нягтлан Бодох Бүртгэлийн тухай хууль, холбогдох заавар журамд нийцүүлэн үнэн зөв, шударгаар илэрхийлсэн байх ёстой.

Санхүүгийн тайланг бэлтгэхэд удирдлага дараах хариуцлагыг хүлээдэг.
Үүнд:

- Компанийн үйл ажиллагааны онцлогт тохирсон нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогыг сонгож, тууштай мөрдөх
- Ул үндэслэлтэй, хянамгай шийдвэр гаргах болон тооцоолол хийх
- СТОУС-ыг дагаж мөрдсөн эсэхээ дурдаж, хэрэв материаллаг зөрүү буюу өөрчлөлт байгаа бол түүнийг санхүүгийн тайланд тодруулж, тайлбарлах
- Компани ирээдүйд бизнесээ үргэлжлүүлнэ гэсэн төсөөлөл нь тохиромжгүй байхаас бусад тохиолдолд санхүүгийн тайланг тасралтгүй үйл ажиллагаагаа явуулах төсөөлөлд үндэслэж бэлтгэх

Удирдлага нь мөн түүнчлэн,

- Дотоод хяналтын үр дүнтэй, тууштай систем боловсруулж, хэрэгжүүлж, ажиллуулах
- Компанийн санхүүгийн байдлыг үнэн зөвөөр, аливаа хугацаанд харуулахуйц нягтлан бодох бүртгэл хөтлөх ажиллагааг зохион байгуулах
- Компанийн нягтлан бодох бүртгэл хөтлөлт нь санхүүгийн тайланг СТОУС-ын дагуу бэлтгэхүйцээр зохион байгуулагдсан байх
- Хөрөнгийн хадгалалт, хамгаалалтыг хангах арга хэмжээ авч хэрэгжүүлэх
- Заль мэхний асуудал, алдаа болон бусад зөрчлийг илрүүлэх, тэдгээрээс урьдчилан сэргийлэх зэрэг үүрэг хүлээдэг.

Бид эдгээр үүрэг хариуцлагаа ухамсарлан, санхүүгийн тайлангаа Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандарт, Монгол Улсын Нягтлан Бодох Бүртгэлийн тухай хууль болон холбогдох заавар журмын дагуу үнэ зөв бэлтгэсэн гэдгээ баталж байна.

УЛААНБААТАР ХОТ
МЕТА КРЕДИТ ББСБ ХХК
9023020180
6900358 ☆ СБА11353

_____/Ө.Батжаргал/ _____/О.Мөнхдэлгэр

Захирал Ерөнхий Нягтлан Бодогч

Огноо: 2025.01.08

СОДОН БҮРТГЭЛ АУДИТ

"СОДОН БҮРТГЭЛ АУДИТ" ХХК

Улаанбаатар хот, Баянгол дүүрэг,
2-р хороо, Сөүлийн 14-р байр.
Утас: 976-77113009; 99045214.
Мэйл: sodonburtgelaudit@gmail.com

2025.01.25 № СТА/2025/003

"МЕТА КРЕДИТ ББСБ" ХХК-ийн
ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДЭД

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

Дүгнэлт

Бид танай компанийн 2024 оны 12 сарын 31-нээрх санхүүгийн байдлын тайлан, жилийн эцсээрх орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан болон ач холбогдол өндөртэй нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын хураангуйг багтаасан санхүүгийн тайлангийн тодруулгаас бүрдсэн санхүүгийн тайланд аудит хийж гүйцэтгэлээ.

Бидний үзэж байгаагаар танай компанийн 2024 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаарх санхүүгийн байдал хийгээд тухайн өдрөөр дуусгавар болсон жилийн үйл ажиллагааны орлого үр дүн, өмчийн өөрчлөлт, мөнгөн гүйлгээ нь бүхий л материаллаг зүйлсийн хувьд Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартад нийцүүлэн үнэн зөв толилуулсан байна.

Дүгнэлтийн үндэслэл

Бид энэхүү аудитын ажлыг Аудитын Олон Улсын Стандарт /АУОС/-ын дагуу хийж гүйцэтгэсэн болно. Уг стандартын дагуу хүлээх үүрэг хариуцлагыг энэхүү тайлангийн Санхүүгийн тайлангийн аудитад "Аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага" хэсэгт харуулсан. Бид санхүүгийн тайлангийн энэхүү аудитын ажилд хамаарах ёс зүйн шаардлагуудын дагуу үйлчлүүлэгчээс хараат бус байх ба эдгээр шаардлагуудын дагуух ёс зүйн бусад үүрэг хариуцлагуудыг мөрдөж ажилласан бөгөөд бидний олж авсан аудитын нотолгоо нь аудитын дүгнэлт гаргахад хангалттай зохистой гэж үзэж байна.

Бусад мэдээлэл

Удирдлага бусад мэдээллийн хувьд хариуцлага хүлээнэ. Санхүүгийн тайланд гаргасан бидний дүгнэлт нь бусад мэдээлэлд хамаарахгүй ба уг мэдээлэлд баталгаажуулалт гаргахгүй.

Удирдлагын санхүүгийн тайлагналд хүлээх үүрэг хариуцлага

СОДОН БҮРТГЭЛ АУДИТ

Удирдлага нь СТОУС-уудын дагуу эдгээр санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэх, үнэн зөв толилуулан, хариуцлага хүлээх бөгөөд мөн залилан эсвэл алдаанаас үүдэх материаллаг алдаатай тайлагналгүй санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэх боломжтой болоход зайлшгүй чухал гэж өөрийн тодорхойлсон дотоод хяналтуудын талаарх хариуцлагыг хүлээнэ.

Санхүүгийн тайланг гаргахдаа удирдлага компанийн үйл ажиллагааг төлбөрийн чадваргүй болох эсвэл татан буулгахаар төлөвлөсөн, ингэхээс өөр бодит сонголт байхгүй байхаас бусад тохиолдолд санхүүгийн тайлангуудаа гаргахдаа удирдлага тасралтгүй байх зарчмын дагуу үйл ажиллагаагаа зогсолтгүй явуулах компанийн 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 Компанийн санхүүгийн тайлагналын үйл явцад хяналт тавих үүрэг хариуцлагатай байна.

Санхүүгийн тайлангийн аудитад хүлээх аудиторын үүрэг хариуцлага

Хийсэн аудитдаа үндэслэн санхүүгийн тайланд дүгнэлт өгөх нь бидний хариуцлага юм. Бидний зорилго бол залилан эсвэл алдаанаас үүссэн материаллаг буруу илэрхийллээс санхүүгийн тайлан нь бүхэлдээ ангид эсэх талаарх ул үндэслэлтэй нотолгоо олж авах, дүгнэлт бүхий аудиторын тайлан гаргах ажил юм. Ул үндэслэлтэй нотолгоо гэдэг нь өндөр түвшний нотолгоо боловч АОУС-ын дагуу хийгдсэн аудитаар байгаа материаллаг буруу илэрхийллийг байнга илрүүлдэг гэсэн нотолгоо болохгүй. Буруу илэрхийлэх явдал нь залилан эсвэл алдаанаас үүсэж болох ба хэрэв тэр нь дангаараа эсвэл нийтдээ эдгээр санхүүгийн тайланд үндэслэн гаргасан хэрэглэгчдийн эдийн засгийн шийдвэрт нөлөөлөх магадлалтай бол материаллагт тооцогддог. Бидний олж авсан аудитын нотолгоо нь аудитын дүгнэлтийн суурь болоход хангалттай бөгөөд зохистой гэдэгт бид итгэж байна.

Бусад

Энэхүү аудиторын тайланг Компанийн тухай хуулийн 94 дүгээр зүйлд заасны дагуу компанийн хувьцаа эзэмшигчдэд зориулан бэлтгэсэн бөгөөд тайлангийн агуулгын хүрээнд аливаа гуравдагч этгээдийн өмнө ямар нэгэн хариуцлага хүлээхгүй болно.

"СОДОН БҮРТГЭЛ АУДИТ" ХХК

ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ

Ж.АЛТАНЗУЛ

САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

/Аудитлагдсан санхүүгийн байдлын тайлан/

д/д	Үзүүлэлт	2023 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31
1	**ХӨРӨНГӨ**		
1.1	Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	100,627,853.19	330,426,633.08
1.2	Зээл	3,914,821,722.04	6,819,032,498.81
1.6	Бусад санхүүгийн хөрөнгө	114,818,966.52	216,300,665.19
1.7	**Санхүүгийн хөрөнгийн дүн**	**4,130,268,541.75**	**7,365,759,797.08**
1.8	Татвар, НДШ-ийн авлага		
1.9	Үндсэн хөрөнгө	6,584,349.92	12,400,695.80
1.12	Бусад санхүүгийн бус хөрөнгө		3,460,000.00
1.13	**Санхүүгийн бус хөрөнгийн дүн**	**6,584,349.92**	**15,860,695.80**
1.14	**НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН**	**4,136,852,891.67**	**7,381,620,492.88**
2.0	**ӨР ТӨЛБӨР**		
2.2	Банк, санхүүгийн байгууллагаас татсан	900,000,000.00	1,702,000,000.00
2.3	Бусад эх үүсвэр		1,416,586,256.00
2.5	Бусад санхүүгийн өр төлбөр		16,928,533.77
2.8	**Санхүүгийн өр төлбөрийн дүн**	**900,000,000.00**	**3,135,514,789.77**
2.9	Татвар, НДШ-ийн өр төлбөр	65,113,626.32	95,073,918.55
2.13	**Санхүүгийн бус өр төлбөрийн дүн**	**65,113,626.32**	**95,073,918.55**
2.14	**НИЙТ ӨР ТӨЛБӨРИЙН ДҮН**	**965,113,626.32**	**3,230,588,708.32**
3	**ӨМЧ**		
3.1	Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө	2,500,000,000.00	**2,500,000,000.00**
3.2	Өмчийн бусад хэсэг		
3.3	Хуримтлагдсан ашиг, алдагдал	671,739,265.35	1,651,031,784.56
3.4	**НИЙТ ӨМЧИЙН ДҮН**	**3,171,739,265.35**	**4,151,031,784.56**
3.5	**НИЙТ ӨР ТӨЛБӨР БА ӨМЧИЙН ДҮН**	**4,136,852,891.67**	**7,381,620,492.88**

Хавсралт тодруулгууд нь энэхүү тайлангийн салшгүй хэсэг нь болно.

ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН

/Аудитлагдсан Орлогын дэлгэрэнгүй тайлан/

№	Үзүүлэлт	2023 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31
1	**Хүүгийн орлого**		
1.1	Банканд байршуулсан хөрөнгийн	17,366,929.65	1,151,171.21
1.3	Зээлийн	924,117,316.75	1,926,388,736.34
1.6	Хүүгийн орлогын буцаалт	(6,891,127.05)	(71,780,737.09)
1.7	**Хүүгийн орлогын дүн**	**934,593,119.35**	**1,855,759,170.46**
2	**Хүүгийн зардал**		
2.1	Итгэлцлийн үр шим		
2.2	Зээлийн	78,079,721.73	483,602,088.47
2.3	Үнэт цаасны		40,651,395.00
2.6	**Хүүгийн зардлын дүн**	**78,079,721.73**	**524,253,483.47**
3	**ХҮҮГИЙН ЦЭВЭР ОРЛОГО /1.7-2.6/**	**856,513,397.62**	**1,331,505,686.99**
4	Эрсдэлийн сангийн зардал	11,552,592.52	70,157,848.48
5	**ЭРСДЭЛИЙН САНГИЙН ДАРААХ ЦЭВЭР ОРЛОГО /3-4/**	**844,960,805.10**	**1,261,347,838.51**
6	**Бусад орлого**	**28,993,830.13**	**42,229,901.00**
6.1	Хүүгийн бус орлого	28,993,830.13	40,627,753.42
6.2	Бусад орлого, олз		1,602,147.58
7	**Бусад зардал**	**135,033,499.50**	**289,367,053.96**
7.1	Хүүгийн бус зардал	129,493,756.50	279,615,858.96
7.2	Бусад орлого, олз	5,539,743.00	9,751,195.00
8	**ТАТВАРЫН ӨМНӨХ АШИГ, АЛДАГДАЛ /5+6-7/**	**738,921,135.73**	**1,014,210,685.55**
9	Орлогын албан татварын зардал	73,892,113.57	101,421,068.56
10	**Татварын дараахь ашиг алдагдал /8-9/**	**665,029,022.16**	**912,789,617.00**
11	Зогсоосон үйл ажиллагааны цэвэр орлого, зардал		
12	**ТАЙЛАНТ ҮЕИЙН ЦЭВЭР АШИГ, АЛДАГДАЛ /10+11/**	**665,029,022.16**	**912,789,617.00**
13	Бусад дэлгэрэнгүй орлого		
14	**ТАЙЛАНТ ХУГАЦААНЫ НИЙТ ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ОРЛОГЫН ДҮН /12+13/**	**665,029,022.16**	**912,789,617.00**

Хавсралт тодруулгууд нь энэхүү тайлангийн салшгүй хэсэг нь болно.

ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

№	Үзүүлэлт	Өмчид гарсан өөрчлөлт	Хуримтлагдсан ашиг	Нийт дүн
1	**2023 оны 01 сарын 01 ний үлдэгдэл**	**2,500,000,000.00**	**6,710,243.19**	**2,506,710,243.19**
2	Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлтийн нөлөө, алдааны залруулга	0.00	0.00	0.00
3	**Залруулсан үлдэгдэл**	**2,500,000,000.00**	**6,710,243.19**	**2,506,710,243.19**
4	Тайлант үеийн цэвэр ашиг (алдагдал)	0.00	665,029,022.16	665,029,022.16
9	**2023 оны 12 сарын 31 ний үлдэгдэл**	**2,500,000,000.00**	**671,739,265.35**	**3,171,739,265.35**
10	Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлтийн нөлөө, алдааны залруулга	0.00	66,502,902.21	66,502,902.21
11	**Залруулсан үлдэгдэл**	**2,500,000,000.00**	**738,242,167.56**	**3,238,242,167.56**
12	Тайлант үеийн цэвэр ашиг (алдагдал)	0.00	912,789,617.00	912,789,617.00
13	Бусад дэлгэрэнгүй орлого	0.00	0.00	0.00
14	Өмчид гарсан өөрчлөлт	0.00	0.00	0.00
15	Хуваарилсан ногдол ашиг	0.00	0.00	0.00
16	Дахин үнэлгээний нэмэгдлийн хэрэгжсэн дүн	0.00	0.00	0.00
17	**2024 оны 12 сарын 31 ний үлдэгдэл**	**2,500,000,000.00**	**1,651,031,784.56**	**4,151,031,784.56**

Хавсралт тодруулгууд нь энэхүү тайлангийн салшгүй хэсэг нь болно.

МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

/Аудитлагдсан Мөнгөн гүйлгээний тайлан/

Үзүүлэлт	2023 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31
1 ҮНДСЭН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ	**0.00**	**0.00**
1.1 Зээл, хүүгийн төлбөрт хүлээн авсан	1,374,081,675.49	343,667,661.65
1.5 Бусад	2,643,396,935.78	4,593,309,368.90
1.6 Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	**4,017,478,611.27**	**4,936,977,030.55**
1.7 Олгосон зээл	0.00	2,416,861,038.87
1.11 Ажиллагсдад олгосон	45,401,910.61	97,825,846.51
1.12 Татвар, нийгмийн даатгалын байгууллагад төлсөн	41,671,121.75	102,455,634.36
1.13 Ашиглалтын зардалд төлсөн	7,073,265.75	958,957.53
1.14 Бусад	3,173,829,588.68	2,332,191,485.75
1.15 Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	**3,267,975,886.79**	**4,950,292,963.02**
1.16 Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	**749,502,724.48**	**(13,315,932.47)**
2.7 Үндсэн хөрөнгө, биет бус хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн	0.00	9,895,931.00
2.12 Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	**0.00**	**9,895,931.00**
2.13 Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	**0.00**	**(9,895,931.00)**
3 САНХҮҮГИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН	**0.00**	**0.00**
3.1 Банк, санхүүгийн байгууллага, төсөл, хөтөлбөрийн зээлээс хүлээн авсан	0.00	4,151,500,000.00
3.4 Бусад	0.00	3,510,643.36
3.5 Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	**0.00**	**4,155,010,643.36**
3.6 Банк, санхүүгийн байгууллага, төсөл, хөтөлбөрийн зээлд төлсөн	0.00	3,902,000,000.00
3.9 Бусад	660,294,593.80	0.00
3.1 Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	**660,294,593.80**	**3,902,000,000.00**
3.11 Санхүүгийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	**(660,294,593.80)**	**253,010,643.36**
4 Валютын ханшийн зөрүү	0.00	0.00
5 Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ	**89,208,130.68**	**229,798,779.89**
6 Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	11,419,722.51	100,627,853.19
7 Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	**100,627,853.19**	**330,426,633.08**

Хавсралт тодруулгууд нь энэхүү тайлангийн салшгүй хэсэг нь болно.

3. МӨНГӨ БА ТҮҮНТЭЙ АДИЛТГАХ ХӨРӨНГӨ

№	Төрөл	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	**Бэлэн мөнгө** (1.1+...+1.5)	**0.00**	**0.00**
2	**Банк, санхүүгийн байгууллагад**	**100,627,853.19**	**330,426,633.08**
2.1	Дотоодын банканд байршуулсан мөнгө	100,627,853.19	330,426,633.08
3	**Мөнгөтэй адилтгах хөрөнгө (3 хүртэлх сарын хугацаатай) (3.1+..+3.3±-3.4+3.5+3.6)**	**0.00**	**0.00**
4	**Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хөрөнгө (3-аас дээш сарын хугацаатай) (4.1+...+4.4-4.5)**	**0.00**	**0.00**
5	**Дүн (1+2+3+4)**	**100,627,853.19**	**330,426,633.08**

ТОДРУУЛГА:4 ЗЭЭЛ

№	Төрөл	Эхний үлдэгдэл	Олгосон/ Нэмж байгуулсан	Хасагдсан Мөнгөөр/Зээл	Эцсийн үлдэгдэл
1	Хэвийн	**3,852,984,308.68**	12,054,237,038.87	9,212,267,617.48	**6,694,953,730.07**
2	Анхаарал хандуулах	**54,000,449.94**	349,760,460.98	379,761,822.91	**23,999,088.01**
3	Хэвийн бус	**3,397,793.48**	231,997,216.91	101,477,140.88	**133,917,869.51**
4	Эргэлзээтэй	**15,991,762.46**	36,089,414.99	50,398,711.56	**1,682,465.89**
5	Муу		49,204,909.46	3,015,123.13	**46,189,786.33**
8	Хасах нь: Зээлийн эрсдэлийн сан	**11,552,592.52**	76,324,682.21	6,166,833.73	**81,710,441.00**
9	**Дүн**	**3,914,821,722.04**	**12,644,964,359.00**	**9,740,753,582.23**	**6,819,032,498.81**

ТОДРУУЛГА:8 БУСАД САНХҮҮГИЙН ХӨРӨНГӨ

№	Төрөл	Эхний үлдэгдэл	Нэмэгдсэн	Хасагдсан Төлөгдсөн	Эцсийн үлдэгдэл
1	Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны				
2	Бусдаас авах авлага (цэвэр дүнгээр)		7,677,724.90	7,100,000.00	**577,724.90**
3	Салбар хоорондын тооцоо				**0.00**
4	Өмчлөх бус санхүүгийн хөрөнгө (цэвэр				**0.00**
5	Бусад	**114,818,966.52**	1,076,632,435.03	975,728,461.26	**215,722,940.29**
6	**Дүн (1+2+3+4+5)**	**114,818,966.52**	**1,084,310,159.93**	**982,828,461.26**	**216,300,665.19**

ТОДРУУЛГА:10 ҮНДСЭН ХӨРӨНГӨ

№	Үзүүлэлт	Барилга байгууламж	Компьютер, дагалдах хэрэгсэл	Тээврийн хэрэгсэл	Тавилга эд хогшил	Бусад үндсэн хөрөнгө	Нийт дүн
1	**ҮНДСЭН ХӨРӨНГӨ /өртөг/**						
1.1	**Эхний үлдэгдэл**		**4,505,708.00**		**4,487,724.58**		**8,993,432.58**
1.2	**Нэмэгдсэн дүн**		**2,802,500.00**	**0.00**	**7,093,431.00**	**0.00**	**9,895,931.00**
1.2.1	Худалдаж авсан, өөрөө барьж		2,802,500.00		7,093,431.00		**9,895,931.00**
1.3	**Хасагдсан дүн *(-)***		**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
1.3.1	Худалдсан						**0.00**
1.3.2	Үнэгүй шилжүүлсэн						**0.00**
1.3.3	Актлалсан						**0.00**
1.6	**Эцсийн үлдэгдэл**		**7,308,208.00**	**0.00**	**11,581,155.58**	**0.00**	**18,889,363.58**
2	**ХУРИМТЛАГДСАН ЭЛЭГДЭЛ**						
2.1	**Эхний үлдэгдэл**		**2,302,880.00**		**106,202.66**		**2,409,082.66**
2.2	**Нэмэгдсэн дүн**		**2,724,889.07**	**0.00**	**1,354,696.05**	**0.00**	**4,079,585.12**
2.2.1	Байгуулсан элэгдэл		2,724,889.07		1,354,696.05		**4,079,585.12**
2.2	**Хасагдсан дүн**						**0.00**
2.2.1	Данснаас хассан хөрөнгийн						**0.00**
2.4	**Эцсийн үлдэгдэл**		**5,027,769.07**	**0.00**	**1,460,898.71**	**0.00**	**6,488,667.78**
3	**ДАНСНЫ ЦЭВЭР ДҮН**						**0.00**
3.1	Эхний үлдэгдэл		2,202,828.00	0.00	4,381,521.92	0.00	**6,584,349.92**
3.2	**Эцсийн үлдэгдэл**		**2,280,438.93**	**0.00**	**10,120,256.87**	**0.00**	**12,400,695.80**

ТОДОТГОЛ:14.БАНК, САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГААС ТАТСАН ЭХ ҮҮСВЭР

№	Төрөл	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	Төлөгдөх хугацаандаа байгаа зээл	900,000,000.00	1,702,000,000.00
2	Хугацаа хэтэрсэн зээл		
3	Эх үүсвэрийн хойшлогдсон төлбөр		
4	Банк, санхүүгийн байгууллага, иргэнээс татсан эх үүсвэрт хуримтлуулж тооцсон хүүгийн өглөг		
5	**Дүн**	**900,000,000.00**	**1,702,000,000.00**

ТОДРУУЛГА:15.БУСАД ЭХ ҮҮСВЭР

№	Төрөл	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	Гаргасан өрийн бичиг		1,380,000,000.00
2	Гаргасан үнэт цаас		
3	Төслийн зээлийн санхүүжилт		
4	**Бусад**	**0.00**	**36,586,256.00**
4.1	Бусад эх үүсвэрийн хойшлогдсон		
4.2	Бусад эх үүсвэрт хуримтлуулж тооцсон		36,586,256.00
5	**Дүн**	**0.00**	**1,416,586,256.00**

ТОДРУУЛГА: 16. БУСАД САНХҮҮГИЙН ӨР ТӨЛБӨР

№	Ангилал	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны өглөг		
2	Дансны өглөг		
9	Бусад		16,928,533.77
10	**Дүн**	**0.00**	**16,928,533.77**

ТОДРУУЛГА: 18 ТАТВАР ДААТГАЛЫН ӨГЛӨГ

№	Ангилал	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	**Татварын өглөг**		**95,073,918.55**
1.1	НӨАТ-ын өглөг		
1.2	ААНОАТ өглөг		95,073,918.55
1.3	ХАОАТ-ын тооцоо		
1.4	Бусад татварын өглөг		
2	**Нийгмийн даатгалын шимтгэлийн өглөг**		
3	**Дүн**		**95,073,918.55**

ТОДРУУЛГА:20.ӨӨРИЙН ХӨРӨНГӨ, ТҮҮНИЙ УДИРДЛАГА

20.1.ХУВЬ НИЙЛҮҮЛСЭН ХӨРӨНГӨ

№	Үзүүлэлт	Эхний үлдэгдэл	Нэмэгдсэн	Хасагдсан	Эцсийн
1	Давуу эрхийн хувьцаа (өөрийн хөрөнгө)				
2	Энгийн хувьцаа - Хаалттай	**2,500,000,000.00**			**2,500,000,000.00**
3	Энгийн хувьцаа - Нээлттэй				
4	Хоёрдогч өглөг (өөрийн хөрөнгө)				
5	Хөрвөх өр төлбөр (өөрийн хөрөнгө)				
6	**Хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн дүн (1+2+3+4+5)**	**2,500,000,000.00**	0.00	0.00	**2,500,000,000.00**

ТОДРУУЛГА:21.ЭРСДЭЛИЙН САНГИЙН ЗАРДАЛ

№	Үзүүлэлт	Өмнөх оны дүн	Тайлант оны дүн
1	Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хөрөнгийн эрсдэлийн сангийн зардал		
2	Үнэт цаасны эрсдэлийн сангийн зардал		
3	Зээлийн эрсдэлийн сангийн зардал	11,552,592.52	70,157,848.48
4	Факторингийн тооцооны авлагын эрсдэлийн сангийн зардал		
5	Авлагын эрсдэлийн сангийн зардал		
6	Өмчлөх бусад хөрөнгийн эрсдэлийн сангийн зардал		
7	Өмчлөх бусад санхүүгийн бус хөрөнгийн эрсдэлийн сангийн зардал		
8	Бусад хөрөнгийн эрсдэлийн сангийн зардал (Авлагын эрсдэлийн сангийн зардал гэх мэт)		
9	**Дүн**	**11,552,592.52**	**70,157,848.48**

ТОДРУУЛГА: 22.ХҮҮГИЙН БУС ОРЛОГО

№	Үзүүлэлт	Өмнөх оны дүн	Тайлант оны дүн
1	**Арилжааны орлого**		
2	**Ханш, үнэлгээний өөрчлөлтийн олз**		
3	**Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого**	**28,993,830.13**	**40,627,753.42**
3.1	Зээл хураамж, шимтгэлийн орлого	28,993,830.13	40,627,753.42
5	**Хүүгийн бус орлогын дүн (1+2+3+4)**	**28,993,830.13**	**40,627,753.42**

ТОДРУУЛГА:23.БУСАД ОРЛОГО, ОЛЗ

№	Орлогын төрөл	Өмнөх оны дүн	Тайлант оны дүн
3	Алдангийн орлого		748,617.90
9	Бусад		853,529.68
13	**Дүн**		**1,602,147.58**

ТОДРУУЛГА: 24.ХҮҮГИЙН БУС ЗАРДАЛ

№	Үзүүлэлт	Өмнөх оны дүн	Тайлант оны дүн
1	**Арилжааны зардал**		
2	**Ханш, үнэлгээний өөрчлөлтийн гарз**		
3	**Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн зардал**	**4,437,000.00**	**27,885,499.64**
3.1	Зээлийн хураамж, шимтгэлийн зардал		1,585,000.00
3.2	Банкны шимтгэлийн зардал		2,521,399.64
3.3	Бусад үйлчилгээний зардал	4,437,000.00	23,779,100.00
4	**Удирдлага ба үйл ажиллагааны бусад зардлын дүн**	**125,056,756.50**	**251,730,359.32**
4.1	Цалингийн зардал	76,674,012.05	177,902,449.12
4.2	Эрүүл мэнд, нийгмийн даатгалын зардал	7,087,394.45	14,906,833.55
4.3	Зээл болон бусад авлагыг барагдуулахтай		168,000.00
4.4	Зарлал, сурталчилгаа, маркетингийн зардал		230,000.00
4.5	Элэгдэл, хорогдлын зардал	2,567,818.08	4,079,585.12
4.6	Түрээсийн зардал	21,154,368.00	22,660,416.00
4.7	Ашиглалтын зардал	1,199,793.75	958,957.53
4.8	Харилцаа холбооны зардал	717,041.03	994,337.00
4.9	Түлш шатахуун, тээврийн зардал	1,836,699.00	5,786,327.00
4.1	Үйл ажиллагааны бусад зардал	13,819,630.14	24,043,454.00
5	**Дүн**	**129,493,756.50**	**279,615,858.96**

ТОДРУУЛГА: 25. БУСАД ЗАРДАЛ, ГАРЗ

№	Зардлын төрөл	Өмнөх оны дүн	Тайлант оны дүн
1	Зочин төлөөлөгч, баяр ёслолын зардал	4,963,903.00	8,751,195.00
3	Торгууль	500,000.00	
7	Бусад	75,840.00	1,000,000.00
10	**Бусад зардал, гарзын дүн**	**5,539,743.00**	**9,751,195.00**

ТОДРУУЛГА:27.ХОЛБООТОЙ ТАЛУУДТАЙ ХИЙСЭН АЖИЛ ГҮЙЛГЭЭ

27.1.ТОЛГОЙ КОМПАНИ, ХАМГИЙН ДЭЭД ХЯНАЛТ ТАВИГЧ КОМПАНИ, ХУВЬ ХҮНИЙ ТАЛААРХ МЭДЭЭЛЭЛ****

№	Үзүүлэлт	Толгой компани	Хамгийн дээд	Хамгийн дээд	Тайлбар
1	Нэр		Ашид голомт ББСБ	Д.Наранбат	
2	Бүртгэгдсэн /оршин суугаа/ улс		Монгол	Монгол	
3	Эзэмшлийн хувь		23%	8%	

27.2.ТЭРГҮҮЛЭХ УДИРДЛАГЫН БҮРЭЛДЭХҮҮНД ОЛГОСОН НӨХӨН ОЛГОВРЫН ТУХАЙ МЭДЭЭЛЭЛ ТЭРГҮҮЛЭХ УДИРДЛАГА ГЭДЭГТ

№	Нөхөн олговрын нэр	Өмнөх оны дүн	Тайлант оны дүн
1	Богино болон урт хугацааны тэтгэмж		50,000,000.00
2	Ажил эрхлэлтийн дараах, ажлаас халагдсаны тэтгэмж		
3	Хувьцаанд суурилсан төлбөр		
4	**Дүн**		**50,000,000.00**

27.3.ХОЛБООТОЙ ТАЛУУДТАЙ ХИЙСЭН АЖИЛ ГҮЙЛГЭЭ

№	Холбоотой талын нэр	Ажил	Дүн	Тайлбар
1	Ашид голомт ББСБ	зээл авав	382,000,000.00	
2				

БАЛАНСЫН ШИНЖИЛГЭЭ

д/д	Үзүүлэлт	2023 оны 12 сарын 31	Нийт хөрөнгөнд эзлэх хувь	2024 оны 12 сарын 31	Нийт хөрөнгөнд эзлэх хувь	Өсөлт бууралт	Өсөлт бууралтын %
1.1	Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	100,627,853.19	2.43%	330,426,633.08	4.48%	229,798,779.89	328.36%
1.2	Зээл	3,914,821,722.04	94.63%	6,819,032,498.81	92.38%	2,904,210,776.77	174.19%
1.6	Бусад санхүүгийн хөрөнгө	114,818,966.52	2.78%	216,300,665.19	2.93%	101,481,698.67	188.38%
1.7	**Санхүүгийн хөрөнгийн дүн**	**4,130,268,541.75**	**99.84%**	**7,365,759,797.08**	**99.79%**	**3,235,491,255.33**	**178.34%**
1.9	Үндсэн хөрөнгө	6,584,349.92	0.16%	12,400,695.80	0.17%	5,816,345.88	188.34%
1.12	Бусад санхүүгийн бус хөрөнгө		0.00%	3,460,000.00	0.05%	3,460,000.00	100.00%
1.13	**Санхүүгийн бус хөрөнгийн дүн**	**6,584,349.92**	**0.16%**	**15,860,695.80**	**0.21%**	**9,276,345.88**	**240.88%**
1.14	**НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН**	**4,136,852,891.67**	**100.00%**	**7,381,620,492.88**	**100.00%**	**3,244,767,601.21**	**178.44%**
2.2	Банк, санхүүгийн байгууллагаас татсан	900,000,000.00	21.76%	1,702,000,000.00	23.06%	802,000,000.00	189.11%
2.3	Бусад эх үүсвэр		0.00%	1,416,586,256.00	19.19%	1,416,586,256.00	100.00%
2.5	Бусад санхүүгийн өр төлбөр		0.00%	16,928,533.77	0.23%	16,928,533.77	100.00%
2.8	**Санхүүгийн өр төлбөрийн дүн**	**900,000,000.00**	**21.76%**	**3,135,514,789.77**	**42.48%**	**2,235,514,789.77**	**348.39%**
2.9	Татвар, НДШ-ийн өр төлбөр	65,113,626.32	1.57%	95,073,918.55	1.29%	29,960,292.23	146.01%
2.13	**Санхүүгийн бус өр төлбөрийн дүн**	**65,113,626.32**	**1.57%**	**95,073,918.55**	**1.29%**	**29,960,292.23**	**146.01%**
2.14	**НИЙТ ӨР ТӨЛБӨРИЙН ДҮН**	**965,113,626.32**	**23.33%**	**3,230,588,708.32**	**43.77%**	**2,265,475,082.00**	**334.74%**
3.1	Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө	2,500,000,000.00	60.43%	2,500,000,000.00	33.87%	0.00	100.00%
3.3	Хуримтлагдсан ашиг, алдагдал	671,739,265.35	16.24%	1,651,031,784.56	22.37%	979,292,519.21	245.78%
3.4	**НИЙТ ӨМЧИЙН ДҮН**	**3,171,739,265.35**	**76.67%**	**4,151,031,784.56**	**56.23%**	**979,292,519.21**	**130.88%**
3.5	**НИЙТ ӨР ТӨЛБӨР БА ӨМЧИЙН ДҮН**	**4,136,852,891.67**	**100.00%**	**7,381,620,492.88**	**100.00%**	**3,244,767,601.21**	**178.44%**

Санхүүгийн тайлангийн шинжилгээ үргэлжлэл

А. Төлбөрийн чадварын шинжилгээ	хэмжих нэгж	2023.12.31	2024.12.31	Зорилт	Үр дүн
Цэвэр эргэлтийн хөрөнгө ЦЭХ= Нийт эргэлтийн хөрөнгө (НЭХ) - Богино хугацаат өр төлбөр (БХӨТ)	төгрөгөөр	3,165,154,915.43	4,135,171,088.76	БХӨТ-ийг барагдуулсаны дараа үлдэх ЦЭХ	**Хүлээгдэж буй өр төлбөрийг цаг хугацаанд нь барагдуулахад төлбөрийн хэрэгсэл хүрэлцээтэй эсэхэд шинжилгээ хийсэн ба хангалттай хүрэлцээтэй гэж дүгнэсэн**
Эргэлтийн харьцаа (ЭрХ)=Нийт эргэлтийн хөрөнгө/ БХӨТ	удаагаар	4.28	2.28	БХӨТ-ийг ЭХ-өөрөө хэдэн удаа барагдуулж чадах чадварыг харуулна	

Б.Санхүүгийн тогтвортой байдлын шинжилгээ	хэмжих нэгж	2023.12.31	2024.12.31	Зорилт	Үр дүн
Бие даалтын коэффициент (БДК)= Өөрийн хөрөнгө (ӨХ) / Нийт хөрөнгө (НХ)	тоогоор	0.77	0.56	Гадаад эх үүсвэрээс ангид байдлаар зөвхөн өөрийн санхүүжилтээр бие дааж үйл ажиллагаа явуулах чадварыг тодорхойлно.	**Байгууллагын хөрөнгийн эх үүсвэрийн хэмжээ бүтэц бүрэлдэхүүн, өөрчлөлт зэрэг нь санхүүгийн тогтвортой байдлыг харуулна, өөрийн хөрөнгөөр үйл ажиллагаагаа санхүүжүүлэх чадвартай байвал санхүүгийн байдлыг тогтвортой байна гэж үздэг, харилцагч компаний хувьд санхүүгийн байдал тогтвортой байна гэж үзэж байна.**
Хараат байдлын коэффициент=Нийт хөрөнгө/Өөрийн капитал	тоогоор	1.30	1.78	БДК-ын урвуу хэмжигдэхүүн ба гадаад эх үүсвэрийн нөлөөг тодорхойлдог	
Гадны ба ӨХ-ийн харьцаа=Гадны капитал буюу (Нийт өр төлбөр)/ Өөрийн капитал	хувиар	30.43%	77.83%	Өөрийн хөрөнгийн нэгжид ноогдох гадаад эх үүсвэрийн хэмжээг тодорхойлно.	
Нийт өрийн харьцаа= Нийт өр төлбөр/Нийт хөрөнгө	хувиар	23.33%	43.77%	Нийт хөрөнгийн хэдэн хувийг гадны эх үүсвэрээр санхүүжүүлж байгааг харуулна	

ОРЛОГЫН ТАЙЛАНГИЙН ШИНЖИЛГЭЭ

Үзүүлэлт	12/31/2023	Хувийн жин	12/31/2024	Хувийн жин	Зөрүү /+,-/	Өөрчлөлт	Өөрчлөлт %
Банканд байршуулсан хөрөнгийн	17,366,929.65	1.80%	1,151,171.21	0.10%	-16,215,758.44	буурсан	-93.40%
Зээлийн	917,226,189.70	95.20%	1,854,607,999.25	97.70%	937,381,809.55	өссөн	102.20%
Бусад орлого	28,993,830.13	3.00%	42,229,901.00	2.20%	13,236,070.87	өссөн	45.70%
Нийт орлогын дүн	**963,586,949.48**	**100.00%**	**1,897,989,071.46**	**100.00%**	**934,402,121.98**	**өссөн**	**97.00%**
Хүүгийн зардлын дүн	78,079,721.73	26.20%	524,253,483.47	53.20%	446,173,761.74	өссөн	571.40%
Эрсдэлийн сангийн зардал	11,552,592.52	3.90%	70,157,848.48	7.10%	58,605,255.96	өссөн	507.30%
Бусад зардал	135,033,501.00	45.20%	289,367,053.96	29.40%	154,333,552.96	өссөн	114.30%
Орлогын албан татварын зардал	73,892,113.42	24.70%	101,421,068.56	10.30%	27,528,955.13	өссөн	37.30%
Нийт зардлын дүн	**298,557,928.67**	**100.00%**	**985,199,454.47**	**100.00%**	**686,641,525.79**	**өссөн**	**230.00%**
Цэвэр ашиг	665,029,020.81	0.00%	912,789,616.99	0.00%	247,760,596.19	**өссөн**	137.26%

Аудитор:

.....

Я.ҮНДЭЭ /МНБ, ТМЗ/

Аудиторын туслах:

.....

Б.ЖАВХЛАНТ-ОД /МНБ/

Орлогын тайлангийн шинжилгээ-2





