“МЭДЭЭЛЭЛ-АУДИТ” ХХК

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

“МИЛЛЕННИУМ ФИНАНС” ББСБ

2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусвар болсон санхүүгийн олон улсын стандартад нийцүүлэн бэлтгэсэн санхүүгийн тайлан

Улаанбаатар хот

2023 он

МЭДЭЭЛЭЛ АУДИТ ХХК

2023 . 03 . 27 . № 18 .

танай_____ -ны №_____-т

"Милленниум финанс"ББСБ -ийн
УДИРДЛАГА БОЛОН ТӨЛӨӨЛӨН
УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛ-д

Хараат бус аудиторын тайлан

Өөрчлөлтгүй дүгнэлт

Бид **Милленниум финанс ББСБ** *(цаашид "Компани" гэх)-ийн* 2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болгосон санхүүгийн байдлын тайлан, орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан болон ач холбогдол өндөртэй нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогуудын хураангуйг багтаасан санхүүгийн тайлангийн тодруулгуудаас бүрдсэн санхүүгийн тайланд аудит хийж гүйцэтгэлээ.

Бидний дүгнэлтээр, хавсаргасан санхүүгийн тайлангууд нь Компанийн 2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх санхүүгийн байдал, энэ өдрөөр тасалбар болсон жилийн санхүүгийн гүйцэтгэл болон мөнгөн гүйлгээг Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандарт (СТОУС)-ын дагуу, бүх материаллаг зүйлийг хамруулан, үнэн зөв толилуулсан байна.

Дүгнэлтийн үндэслэл

Бид аудитаа Аудитын Олон Улсын Стандарт (АОУС)-ын дагуу гүйцэтгэсэн болно. Уг стандартын дагуу хүлээсэн үүрэг хариуцлагуудыг энэхүү тайлангийн *"Санхүүгийн тайлангийн аудитад Аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага"* хэсэгт харуулав. Бид Аудитын тухай Монгол улсын хуулиар санхүүгийн тайлангийн аудитад тавигдаг ёс зүйн шаардлагын дагуу компаниас хараат бус бөгөөд хуулийн эдгээр шаардлагын дагуу ёс зүйн үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн болно. Бидний олж авсан аудитын нотолгоо нь дүгнэлт гаргахад хангалттай бөгөөд зохистой үндэслэл болно гэж бид найдаж байна.

Санхүүгийн тайлантай холбоотой Удирдлага болон Засаглах Эрх Бүхий Этгээдүүдийн хүлээх хариуцлага

Удирдлага нь санхүүгийн тайлангуудыг СТОУС-ын дагуу бэлтгэх, үнэн зөв толилуулах хариуцлага хүлээх бөгөөд залилан болон алдаанаас үүдэлтэй материаллаг алдаанаас ангид санхүүгийн тайлан бэлтгэхэд зайлшгүй шаардлагатай дотоод хяналтыг удирдлагаас тодорхойлох үүрэг хариуцлагыг хүлээнэ.

Санхүүгийн тайланг бэлтгэхдээ удирдлага нь Компанийн үйл ажиллагааг зогсоох юмуу татан буулгахаар төлөвлөсөн эсвэл эдгээрээс өөр бодит сонголт байхгүйгээс бусад тохиолдолд санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэхдээ удирдлага нь тасралтгүй байх зарчмын дагуу Компанийн үйл ажиллагааг тасралтгүй явуулах чадамжийг үнэлэх, боломжтой бол тасралтгүй байх зарчимтай холбоотой асуудлуудыг тодруулах, нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх суурийг хэрэглэх үүрэг хариуцлагыг хүлээнэ.

Засаглах эрх бүхий этгээд нь Компанийн санхүүгийн тайлагналын үйл явцад хяналт тавих үүрэг хариуцлагатай байна.

Санхүүгийн тайлангийн аудитад Аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага

Улаанбаатар хот, Баянгол дүүрэг, 18-р хороо,
Скай апартмент, 32-в байр, 19 тоот
Утас: (976) 70159511
И-мэйл: medeelelaudit@gmail.com

Залилан эсвэл алдаанаас үүссэн материаллаг буруу тайлагналуудаас санхүүгийн тайлан нь бүхэлдээ ангид эсэх талаарх үндэслэлтэй баталгаа олж авах, дүгнэлт бүхий аудиторын тайлан гаргах нь бидний зорилго юм. Зохистой баталгаажуулалт гэдэг нь өндөр түвшний баталгаажуулалт боловч АОУС-ын дагуу хийгдсэн аудит нь оршин байгаа материаллаг буруу тайлагналуудыг байнга илрүүлнэ гэсэн баталгаа биш юм. Буруу тайлагналууд нь залилан эсвэл алдаанаас үүсч болох ба хэрэв тэдгээр нь дангаараа эсвэл нийтдээ санхүүгийн тайланд үндэслэн гаргасан хэрэглэгчдийн эдийн засгийн шийдвэрт нөлөөлөх магадлалтай бол материаллагт тооцогдоно.

АОУС-ын дагуу аудитын нэг хэсэг болгож, бид аудитын туршид мэргэжлийн үнэлэмжээ ашиглаж, мэргэжлийн үл итгэх зарчмыг баримталсан болно. Мөн түүнчлэн бид:

- Залилан эсвэл алдааны улмаас үүсч болох санхүүгийн тайлангийн материаллаг буруу илэрхийлэгдэх эрсдэлийг тодорхойлон үнэлж, уг эрсдэлүүдэд тохирох аудитын горимуудыг боловсруулах, гүйцэтгэх, өөрсдийн дүгнэлтэд үндэслэл болохуйц хангалттай, зохистой аудитын баримт нотолгоог олж авдаг. Залилан нь хуйвалдах, бичиг баримт хуурамчаар үйлдэх, санаатайгаар орхигдуулах, буруу мэдэгдэл хийх, дотоод хяналтыг зөрчих зэрэг үйлдлүүдтэй холбоотой байж болох тул залилангаас үүдэн гарсан материаллаг буруу тайлагналыг илрүүлэхгүй байх эрсдэл нь алдаанаас үүдэн гарсан буруу тайлагналыг илрүүлэхгүй байх эрсдэлээс өндөр байдаг.
- Аудитын горимуудыг сонгохтой холбоотойгоор дотоод хяналтуудыг судалдаг ба энэ нь Компанийн дотоод хяналтын үр дүнтэй байдлын талаар дүгнэлт өгөх зорилгогүй болно.
- Хэрэглэсэн нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогууд нь зохистой эсэх, удирдлагын бэлтгэсэн нягтлан бодох бүртгэлийн таамаглал болон тооцооллууд, тэдгээрт холбогдох тодруулгууд нь ул үндэслэлтэй эсэхийг үнэлдэг.
- Нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх зарчмыг удирдлага зохистой хэрэглэсэн эсэх, олж авсан аудитын баримт нотолгоонд үндэслэн Компанийн тасралтгүй үйл ажиллагаагаа үргэлжлүүлэн явуулах чадамжид мэдэгдэхүйц эргэлзээ үүсгэж болох үйл явдал эсвэл нөхцөл байдалтай холбоотой материаллаг тодорхой бус байдал байгаа эсэхийг авч үздэг. Хэрэв материаллаг тодорхой бус байдал байна гэж үзвэл, бид аудиторын тайландаа санхүүгийн тайлангийн холбогдох тодруулгыг хийж өгөх эсвэл ийм тодруулга хийх нь хангалтгүй бол дүгнэлтээ өөрчлөх шаардлагатай болдог. Аудиторын тайлан гарах өдөр хүртэл олж авсан аудитын баримт нотолгоонд үндэслэн бид дүгнэлтээ гаргадаг. Гэхдээ ирээдүйн үйл явдал эсвэл нөхцөл байдал Компани тасралтгүй байх зарчмыг алдагдуулж болно.
- Тодруулгуудыг оролцуулан санхүүгийн тайлангийн ерөнхий толилуулга, бүтэц агуулгыг үнэлэх мөн санхүүгийн тайлангууд нь үнэн зөв толилуулгын шаардлагыг хангахуйц байдлаар холбогдох ажил гүйлгээ, үйл явдлуудыг илэрхийлсэн эсэхийг үнэлдэг.

Бид аудитын ажлын төлөвлөсөн хамрах хүрээ, цаг хугацаа, томоохон хэмжээний дутагдал болон аудитын явцад олж тогтоосон дотоод хяналтын томоохон доголдол зэргийг багтаасан асуудлуудыг засаглал хариуцсан этгээдэд мэдэгддэг.

Санхүүгийн тайлангийн аудитын үед аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлагын талаарх мэдээллийг ММНБИ-ийн monicpa.mn сайтад байрлах манай аудитын компанийн холбоосонд байрлуулсан бөгөөд энэхүү дэлгэрэнгүй мэдээлэл нь бидний аудиторын тайлангийн хэсэг болно.

Тайлангийн хэрэглээ

Энэхүү тайланг өөр ямар нэгэн зорилгоор биш, Монгол Улсын "Компанийн тухай хууль"-ийн 94 дүгээр зүйлд заасны дагуу **Милленниум финанс ББСБ**-ийн хувьцаа эзэмшигчдэд зориулж бэлтгэсэн. Бид энэхүү тайлангийн агуулгын хүрээнд өөр аливаа нэг гуравдагч талын өмнө хариуцлага хүлээхгүй болно.

ЗАХИРАЛ, МНБ **Д.ТОВУУДОРЖ**

АУДИТЛАГДСАН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

/төгрөг/

	ХӨРӨНГӨ	01 сарын 01	12 сарын 31
	ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГӨ		
1	**Мөнгөн хөрөнгө**	**52,685,452**	**238,198,383**
1.1	Бэлэн мөнгө		
1.2	Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан харилцах	52,685,452	238,198,383
3	**Зээл /цэврээр/**		
3.1	**Нийт зээл**	**1,378,516,232**	**1,803,691,180**
3.1.1	Хэвийн зээл	1,377,553,178	1,803,691,180
3.1.2	Хугацаа хэтэрсэн зээл		
3.1.3	**Чанаргүй зээл**	**104,951,270**	**100,407,744**
3.1.3.1	Хэвийн бус зээл		
3.1.3.2	Эргэлзээтэй зээл	1,926,108	
3.1.3.3	**Муу зээл**	103,025,163	100,407,744
3.1.4	(Зээлийн эрсдэлийн сан)	(103,988,216)	(100,407,744)
7	**Бусад авлага**		
7.1	Бусад авлага	17,012,786	22,726,388
7.3	**Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага**	**394,467,464**	**465,455,572**
7.3.1	Хуримтлуулж тооцсон зээлийн хүүгийн авлага	394,467,464	465,455,572
8	**Бусад хөрөнгө**	**55,439,923**	**98,204,944**
8.1	Урьдчилж төлсөн зардал, тооцоо	50,618,532	93,383,553
8.2	Материал,үнэ бүхий зүйлс	2,422,232	2,422,232
8.3	Бусад	2,399,160	2,399,160
9	**Эргэлтийн хөрөнгийн нийт дүн**	**1,898,121,857**	**2,628,276,468**
	ЭРГЭЛТИЙН БУС ХӨРӨНГӨ		
10	**Үндсэн хөрөнгө**		
10.1	Эд хогшил	100,340,985	102,243,067
10.2	Хуримтлагдсан элэгдэл (эд хогшил)	(31,107,133)	(35,744,630)
10.2	Техник хэрэгсэл	38,580,845	38,580,845
10.2	Хуримтлагдсан элэгдэл (техник хэрэгсэл)	(13,345,672)	(16,524,561)
11	Биет бус хөрөнгө	64,417,455	80,899,786
12	**Эргэлтийн бус хөрөнгийн дүн**	**158,886,480**	**169,454,508**
13	**НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН**	**2,057,008,337**	**2,797,730,975**
14.0	**БУСАД ӨР ТӨЛБӨР**		
14.1	Ногдол ашгийн өглөг	180,950,000	49,500,000
14.2	Цалингийн өглөг	1,760,846	
14.3	ХАОАТ-ын өглөг		3,567,449
14.4	Орлогын албан татварын өглөг	39,497,710	15,591,188
14.5	Бусад	22,209	
	Богино хугацаат өр төлбөрийн дүн	**222,230,765**	**68,658,637**
15.0	**УРТ ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨР**		
15.1	Төслийн зээлийн урт хугацаат санхүүжилт		
15.2	Банк,санхүүгийн байгууллагаас авсан урт хугацаат зээл		
	Урт хугацаат өр төлбөрийн дүн		
16	**Нийт өр төлбөрийн дүн**	**222,230,765**	**68,658,637**
17.0	**ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧ**		
17.1	Энгийн хувьцаа	1,751,050,000	2,652,000,000
18	**Хувьцаат капиталын дүн**		
19	Дахин үнэлгээний нэмэгдэл		
20	**Хуримтлагдсан ашиг /алдагдал/**		
21.0	Тайлант үеийн ашиг /алдагдал/	29,353,666	28,727,572
22.0	Өмнөх үеийн ашиг /алдагдал/	54,373,906	48,344,766
23	**Эзэмшигчдийн өмчийн дүн**	**1,834,777,572**	**2,729,072,338**
24	**ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН**	**2,057,008,337**	**2,797,730,975**

Мэдээлэл Аудит ХХК УД-2*03939

АУДИТ ХИЙГДСЭН ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН

/төгрөг/

№	Үзүүлэлт	01 сарын 01	12 сарын 31
1	**Хүүгийн орлого**	**386,479,300**	**370,077,801**
1.1	Хугацаандаа байгаа зээлийн хүүгийн орлого	399,593,593	366,484,650
1.2	Хугацаа хэтэрсэн зээлийн хүүгийн орлого	591,281	4,230,809
1.9	Хүүгийн орлогын буцаалт	(13,705,574)	(637,658)
3	**Цэвэр хүүгийн орлого (1-2)**	**386,479,300**	**370,077,801**
4	**Хүүгийн бус орлого (4.1+4.2+4.3)**	88,772,870	9,490,893
4.3	**Санхүүгийн үйлчилгээний шимтгэл (4.3.1+...+4.3.6)**	**88,772,870**	**9,490,893**
4.3.6	Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого	5,542,500	5,160,421
4.3.7	Бусад үйлчилгээ	83,230,370	4,330,473
5	**Хүүгийн бус зардал (5.1+5.2+5.3)**	**385,258,213**	**312,805,648**
5.2	**Боловсон хүчний холбогдолтой зардал (5.2.1+..+5.2.10)**	**211,482,115**	**197,755,415**
5.2.1	Үндсэн болон нэмэгдэл цалин	186,472,193	157,693,481
5.2.6	Нийгмийн даатгал, эрүүл мэндийн даатгалын зардал	22,004,752	39,041,934
5.2.8	Сургалтын зардал	3,005,170	1,020,000
5.3	**Бусад зардал (5.3.1+...5.3.26)**	**173,776,098**	**115,050,232**
5.3.1	Аудитын төлбөр, мэргэжлийн үйлчилгээ	64,105,257	1,545,658
5.3.2	Түрээс	32,402,490	72,477,587
5.3.3	Ашиглалтын зардал /цахилгаан, уур ус, дулаан, цэвэр, бохир ус/	1,053,580	968,820
5.3.4	Үндсэн хөрөнгийн элэгдлийн зардал	9,169,149	8,588,972
5.3.5	Харилцаа холбоо, интернет	14,171,037	14,540,261
5.3.6	Харуул, хамгаалалтын зардал	1,144,000	1,056,000
5.3.7	Шатахуун болон тээврийн зардал	575,563	4,400
5.3.8	Сэлбэг хэрэгсэл, засвар үйлчилгээ	36,828,507	6,043,500
5.3.9	Зохицуулалтын хураамжийн зардал	2,310,000	2,780,000
5.3.10	Захиалгат хэвлэлийн зардал	455,650	1,735,000
5.3.11	Автоматжуулалттай холбоотой урсгал зардал	786,000	1,055,000
5.3.12	Зар сурталчилгаа, маркетингийн судалгаа	2,393,000	
5.3.13	Бичиг хэргийн зардал	2,260,628	1,984,700
5.3.14	Ариун цэврийн зардал	2,882,180	1,348,244
5.3.15	Үл хөдлөх хөрөнгийн татвар	1,980,000	
5.3.15	Харилцагчдын сургалт судалгааны зардал	1,136,040	786,690
5.3.16	Бусад	123,017	135,400
6	**ЦЭВЭР ХҮҮГИЙН БУС ОРЛОГО/ЗАРДЛЫН ДҮН (4-5)**	**(296,485,343)**	**(303,314,754)**
7	**Болзошгүй эрсдэлийн сан байгуулахаас өмнөх үйл ажиллагааны ашиг/алдагдал (3+6)**	**89,993,957**	66,763,047
9	**ҮНДСЭН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ АШИГ/АЛДАГДАЛ (7-8)**	**89,993,957**	**66,763,047**
10	**Үндсэн бус үйл ажиллагааны орлого**		
11	**Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал**	**32,708,690**	**13,046,640**
11.1	Баяр ёслол	10,376,690	3,999,880
11.2	Бусад	22,332,000	9,046,760
12	**Ердийн үйл ажиллагааны ашиг/алдагдал / (9+10-11)**	**57,285,267**	**53,716,407**
13	Ердийн бус орлого		
14	Ердийн бус зардал		
15	**Татвар төлөхийн өмнөх ашиг/алдагдал (12+13-14)**	**57,285,267**	**53,716,407**
16	Орлогын татварын зардал	(2,911,361)	(5,371,641)
17	**ЦЭВЭР АШИГ (15-16)**	**54,373,906**	**48,344,766**

Мэдээлэл Аудит ХХК РД: 2703939

АУДИТ ХИЙГДСЭН ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН /төгрөг/

Үзүүлэлт	Хувьцаат капитал	Хуримтлагдсан ашиг	Нийт дүн
2021 оны 12-р сарын 31-ны үлдэгдэл	**1,751,050,000.00**	**83,727,571.50**	**1,834,777,571.50**
Бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт	720,000,000.00		720,000,000.00
Залруулсан үлдэгдэл	**2,471,050,000.00**	**83,727,571.50**	**2,554,777,571.50**
Тайлант үеийн цэвэр ашиг		48,344,766.42	48,344,766.42
Ногдол ашиг	180,950,000.00	(55,000,000.00)	125,950,000.00
Хувьцаат капиталын өсөлт			
2022 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	**2,652,000,000.00**	**77,072,337.92**	**2,729,072,337.92**

АУДИТ ХИЙГДСЭН МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН /төгрөг/

№	Үзүүлэлт	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	**Үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээний дүн**	**48,360,041.51**	**198,559,571.3**
1.1	**Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого**	**1,572,529,514.08**	**1,603,776,941.9**
1.1.1	Зээлийн хүүгийн орлого	386,479,299.55	271,385,550.1
1.1.16	Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого	5,542,500.00	5,160,420.8
1.1.18	Бусад үйлчилгээний орлого	1,180,507,714.53	1,327,230,971.0
1.2	**Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага**	**1,524,169,472.57**	**1,405,217,370.6**
1.2.5	Үндсэн ба нэмэгдэл цалин	186,472,193.37	157,693,481.5
1.2.7	Нийгмийн даатгал, эрүүл мэндийн даатгалын зардал	22,004,752.07	39,041,933.9
1.2.8	Албан томилолт, сургалтын зардал	3,005,170.00	1,020,000.0
1.2.9	Ашиглалтын зардалд төлсөн мөнгө	34,600,070.00	74,502,407.0
1.2.10	Шатахуун, холбоо, интернет, сэлбэг хэрэгсэлд төлсөн мөнгө	51,575,107.35	20,588,161.4
1.2.11	Бичиг хэргийн зардал, ариун цэврийн зардал	5,142,808.00	3,332,944.0
1.2.12	Зар сурталчилгаанд төлсөн мөнгө	3,529,040.00	3,576,690.0
1.2.13	Аудитын төлбөр, мэргэжлийн зөвлөгөө үйлчилгээний мөнгө	64,105,256.56	1,545,657.6
1.2.14	Зохицуулалтын үйлчилгээний хураамжинд төлсөн мөнгө	2,310,000.00	2,780,000.0
1.2.15	Ногдол ашигт олгосон мөнгө		
1.2.16	Татвар даатгалд төлсөн мөнгө		
1.2.17	Бэлтгэн нийлүүлэгчид төлсөн бусад мөнгө	157,928,227.25	1,101,136,095.3
1.2.18	Бусад үйлчилгээнд төлсөн мөнгө	993,496,847.97	
2	**Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ**	**(32,708,690.00)**	**(13,046,640.0)**
2.1	**Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн орлого**		
2.1.4	Бусад		
2.2	**Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага**	**32,708,690.00**	**13,046,640.0**
2.2.1	Баяр ёслол, зочин төлөөлөгчийн зардал	10,376,690.00	3,999,880.0
2.2.2	Торгуулийн зардал	22,332,000.00	9,046,760.0
2.2.3	Бусад		
3	**Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ**	**15,651,351.51**	**185,512,931.3**
4.1	**МӨНГӨН ХӨРӨНГИЙН ЭХНИЙ ҮЛДЭГДЭЛ**	**37,034,100.43**	**52,685,451.9**
4.2	**МӨНГӨН ХӨРӨНГИЙН ЭЦСИЙН ҮЛДЭГДЭЛ**	**52,685,451.94**	**238,198,383.3**

Мэдээлэл Аудит ХХК РД: 2703939

ТОДРУУЛГА 1- Товч танилцуулга

1.1 Компанийн тухай

"Милленниум финанс"ББСБ нь санхүүгийн зээлийн үйлчилгээ явуулдаг.

Регистр: **5297498** Улсын бүртгэлийн дугаар : **9015002008**

Өмчийн хэлбэр: 100% хувийн , Дүрмийн сан 2,652,000.0 мянган төгрөг, 1 гишүүнтэй

Гүйцэтгэх Захирал: Р.Цолмон Утас: 99112177

Нягтлан бодогч: О.Сүхболд Утас: 99112177

"Милленниум финанс ББСБ" ХХК нь Улсын бүртгэлийн 9015002008, регистрийн 5297498 тоот дугаартай, 810,000.00 мянган төгрөгийн эздийн өмчтэй, 1 гишүнтэйгээр байгуулагдсан. 2022 оны 04 сарын 04 өдөр өөрийн хөрөнгийн хэмжээгээ нэмэгдүүлж 2,652,000 мянган төгрөг болон нэмэгдүүлж улсын бүртгэлийн гэрчилгэндээ өөрчлөлт оруулсан.

2016 онд "Зээл" чиглэлээр үйл ажиллагаа явуулахаар байгуулагдсан.

1.Байгууллагын бүтэц,зохион байгуулалт

"Милленниум финанс ББСБ" ХХК нь захирал, нягтлан бодогч нийт 7 ажилтантайгаар үйл ажиллагаагаа явуулж байна.

"Милленниум финанс ББСБ" ХХК нь 2008 онд Монгол улсын татварын албанд бүртгэгдсэн.

"Милленниум финанс ББСБ" ХХК-ийн албан ёсны хаяг:Улаанбаатар хот, СБД, 1-р хороо, ЧӨЧ17, Гэрэгэ тауэр 701 тоотод байрлаж байна.

Утас,факс;Гар утас;976-336677 Утас;976-99112177

ТОДРУУЛГА 2 - Нягтлан бодох бүртгэлийн үндсэн бодлого

2.1 Санхүүгийн тайлагналын суурь

Компаний удирдлагын бэлтгэсэн санхүүгийн тайлан нь Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандарт (СТОУС)-ын дагуу түүхэн өртгийн зарчмаар аккруэл сууриар бэлтгэгдсэн байна. Компани нь нягтлан бодох бүртгэлдээ Монгол улсын мөнгөн тэмдэгт төгрөгөөр бүртгэдэг ба нягтлан бодох бүртгэлийн үйл ажиллагаа нь Монгол улсын Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хууль болон бусад хууль, тогтоомжийн дагуу явагдаж байна.

Санхүүгийн тайлан бэлтгэх үндэслэл:

Тус компани санхүүгийн тайлангаа СТОУС түүнд нийцүүлэн гаргасан МУ-д мөрдөж буй НББ-ийн нийтлэг зарчим болон компанийн санхүүгийн тайланг гаргах заавар, Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2008 оны 03 тоот тушаалын хавсралтын дагуу бэлтгэсэн байна.

Тасралтгүй байх зарчим:

Компанийн санхүүгийн мэдээлэл нь Компани цаашид үйл ажиллагаагаа тодорхой хугацаанд үргэлжлүүлж, бизнесийн энгийн үйл ажиллагааны хүрээнд өөрийн хөрөнгөө худалдан, гэрээгээр хүлээсэн бүхий л өр төлбөрөө төлөх чадамжтай гэж үзэн бэлтгэгдсэн. Компанийн үйл ажиллагаа хэвийн, үйл ажиллагаанаас ашигтай ажиллаж байгаа. Үүний үр дүнд Компанийн Удирдлага нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх зарчмыг баримтлах нь зохистой хэмээн тодорхойлж энэхүү зарчмаар санхүүгийн тайланг бэлтгэсэн байна.

Мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгө:

Мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгө нь касс дахь бэлэн мөнгө болон харилцах дансанд байгаа мөнгөний үлдэгдлээс бүрдэнэ. Мөнгөн хөрөнгийн зарцуулалтанд 1 дүгээр гарын үсгийг компаний захирал Р.Цолмон, 2 дугаар гарын үсгийг тус компаний нягтлан бодогч О.Сүхболд нар зурдаг байна.

Мэдээлэл Аудит ХХК рд: 2783939

Авлага

Авлагыг цэвэр боломжит үнэ цэнээр нь бүртгэлд тусгадаг.

Үндсэн хөрөнгө:

Үндсэн хөрөнгө нь тээврийн хэрэгсэл, тавилга эд хогшил, компьютер, ба бусад капитал хөрөнгүүдээс бүрдэнэ. Тавилга эд хогшил, тээврийн хэрэгсэл ба бусад капитал хөрөнгүүд нь өөрийн өртгөөс хуримтлагдсан элэгдэл, хорогдуулалт болон үнэ цэнийн бууралтыг хассан дүнгээр тайлагнагдсан. Үндсэн хөрөнгийн элэгдлийг тухайн хөрөнгө бүрийн ашиглагдах хугацааны туршид шулуун шугамын аргаар тооцоолох бөгөөд орлогын тайлангаар хүлээн зөвшөөрнө. Тайлант жилийн үндсэн хөрөнгийн ашиглагдах хугацааг доор харуулав:

Барилга, байгууламж	25 жил
Машин тоног төхөөрөмж	10 жил
Тээврийн хэрэгсэл	10 жил
Компьютерийн тоног төхөөрөмж	2 жил
Тавилга, эд хогшил	10 жил

Элэгдлийн аргачлал, ашиглагдах хугацаа болон үлдэгдэл үнэ цэнийг тайлант жил бүр хянадаг.

Өр төлбөр:

Өглөгтэй холбоотой гэрээ хэлцэл болон дансанд бүртгэлтэй байгаа өрийн үлдэгдэлд тулган баталгаажуулалт хийж баримтжуулдаг байна.

Орлогын албан татвар:

Орлогын албан татварын зардалд тайлант жилийн болон хойшлогдсон татвар багтдаг. Орлогын албантатварын зардлыг орлогын тайланд тайлагнах бөгөөд өмчийн хэсэгт шууд хамаарах татварын зардлыг өмчийн хэсэгт бүртгэдэг.

Ерөнхий ба удирдлагын зардал нь үйлчилгээний төлбөр болон бусад үйл ажиллагааны зардлаас бүрддэг байна.

Мэдээлэл Аудит ХК РД: 2703939

ТОДРУУЛГА 3 - Мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгө */ төгрөг /*

	2021.12.31	2022.12.31
Арилжааны банк дахь харилцах данс	52,685,452	238,198,383
Мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгийн нийт дүн	**52,685,452**	**238,198,383**

ТОДРУУЛГА 4 - Зээл

	2021.12.31	2022.12.31
Хэвийн зээл	1,377,553,178	1,803,691,180
Хугацаа хэтэрсэн зээл		
Чанаргүй зээл. Үүнээс:	104,951,270	100,407,744
а/ Хэвийн бус зээл		
б/ Эргэлзээтэй зээл	1,926,108	
в/ Муу зээл	103,025,163	100,407,744
Зээлийн эрсдлийн сан	(103,988,216)	(100,407,744)
Нийт дүн	**1,378,516,232**	**1,803,691,180**

ТОДРУУЛГА 5 - Авлага

	2021.12.31	2022.12.31
Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага	394,467,464	465,455,572
Бусад авлага	17,012,786	22,726,388
Нийт дүн	**411,480,250**	**488,181,961**

ТОДРУУЛГА 6- Бусад хөрөнгө

	2021.12.31	2022.12.31
Урьдчилж тооцсон зардал тооцоо	50,618,532	93,383,553
Материал, үнэ бүхий зүйлс	2,422,232	2,422,232
Бусад	2,399,160	2,399,160
Нийт дүн	**55,439,923**	**98,204,944**
Эргэлтийн хөрөнгийн дүн	**1,898,121,857**	**2,628,276,468**

ТОДРУУЛГА 7 - Үндсэн хөрөнгө ба элэгдэл

	2021.12.31	2022.12.31
Тавилга, эд хогшил	100,340,985	102,243,067
ХЭ-Тавилга, эд хогшил	(31,107,133)	(35,744,630)
Компьютер, дагалдах хэрэгсэл	38,580,845	38,580,845
ХЭ-Компьютер, дагалдах хэрэгсэл	(13,345,672)	(16,524,561)
Биет бус хөрөнгө	64,417,455	80,899,786
Эргэлтийн бус хөрөнгийн нийт дүн	**158,886,480**	**169,454,508**
Нийт хөрөнгийн дүн	**2,057,008,337**	**2,797,730,975**

ТОДРУУЛГА 8 - Богино хугацаат өр төлбөр

	2021.12.31	2022.12.31
Ногдол ашгийн өглөг	180,950,000	49,500,000
Цалингийн өглөг	1,760,846	
ААНОАТ өглөг	39,497,710	15,591,188
ХХОАТ өглөг		3,567,449
Бусад өглөг	22,209	
Нийт дүн	**222,230,765**	**68,658,637**

ТОДРУУЛГА 9 - Эзэмшигчийн өмч

Өөрийн хөрөнгө	2021.12.31	2022.12.31
1.Гишүүдийн оруулсан хувь хөрөнгө	1,751,050,000	2,652,000,000
Хуримтлагдсан ашиг /алдагдал/	83,727,572	77,072,338
Өөрийн хөрөнгийн дүн	**1,834,777,571.50**	**2,729,072,337.92**

Мэдээлэл аудит ХХК РД: 2703939

Өр төлбөр ба эзний өмчийн дүн	**2,057,008,337**	**2,797,730,975**

ТОДРУУЛГА 10 - Цэвэр хүүгийн орлого

	2021.12.31	2022.12.31
Хүүгийн олого		
Зээлийн хүү	399,593,593	366,484,650
Зээлийн хүү хугцаа хэтэрсэн	591,281	4,230,809
Хүүгийн буцаалт	(13,705,574)	(637,658)
Хүүгийн орлогын дүн	***386,479,300***	***370,077,801***

ТОДРУУЛГА 11 - Бусад орлого

	2021.12.31	2022.12.31
Хүүгийн бус орлого	88,772,870	9,490,893
Бусад орлогын дүн	**88,772,870**	**9,490,893**

ТОДРУУЛГА 12 - Үйл ажиллагааны зардал

	2021.12.31	2022.12.31
Боловсон хүчний зардал	211,482,115	197,755,415
Бусад зардал	173,776,098	115,050,232
Үйл ажиллагааны зардлын дүн	**385,258,213**	**312,805,648**

ТОДРУУЛГА 14 - Үйл ажиллагааны бус зардал

	2021.12.31	2022.12.31
Бусад	32,708,690	13,046,640
	32,708,690	**13,046,640**

Орлогын албан татварын өмнөх ашиг	**57,285,267**	**53,716,407**
Орлогын албан татварын зардал	***2,911,360.7***	***5,371,641***
Цэвэр ашиг	**54,373,906**	**48,344,766**

Шалгуур үзүүлэлтүүд:

ЗОХИСТОЙ ҮЗҮҮЛЭЛТ	БАЙВАЛ ЗОХИХ	ТАЙЛАНГААР	ХАНГАСАН ЭСЭХ
ӨӨРИЙН ХӨРӨНГИЙН ХҮРЭЛЦЭЭНИЙ ҮЗҮҮЛЭЛТ			хангасан
НЭГДҮГЭЭР ЗЭРЭГЛЭЛИЙН ӨӨРИЙН ХӨРӨНГӨ, ЭРСДЭЛЭЭР ЖИГНЭСЭН НИЙТ АКТИВЫН ХАРЬЦАА	10%-аас доошгүй	103.4%	хангасан
ӨӨРИЙН ХӨРӨНГӨ, ЭРСДЭЛЭЭР ЖИГНЭСЭН НИЙТ АКТИВЫН ХАРЬЦАА	20%-аас доошгүй	103.4%	хангасан
НЭГДҮГЭЭР ЗЭРЭГЛЭЛИЙН ӨӨРИЙН ХӨРӨНГӨ, НИЙТ АКТИВЫН ХАРЬЦАА	10%-аас доошгүй	97.5%	хангасан
ТӨЛБӨР ТҮРГЭН ГҮЙЦЭТГЭХ ЧАДВАРЫН ХАРЬЦАА			хангасан
ТӨЛБӨР ТҮРГЭН ГҮЙЦЭТГЭХ ЧАДВАРЫН ХАРЬЦАА	8%-аас дээш	344.6%	хангасан
АКТИВ ХӨРӨНГИЙН ТӨВЛӨРЛИЙН ҮЗҮҮЛЭЛТ			хангасан
ХӨРӨНГӨ /АКТИВ/-ИЙН ЭРСДЭЛИЙН САНГИЙН ХҮРЭЛЦЭЭ (+илүү,- дутуу)	100,407.7	100,407.7	хангасан
НЭГ ЗЭЭЛДЭГЧ БОЛОН ХОЛБОГДОХ ЭТГЭЭДЭД ОЛГОСОН ЗЭЭЛ, ЗЭЭЛТЭЙ АДИЛТГАН ТООЦОХ БУСАД АКТИВ ХӨРӨНГӨ, ТӨЛБӨРИЙН БАТАЛГААНЫ ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦАА	30%-аас хэтрэхгүй	9.2%	хангасан
ҮНДСЭН ХӨРӨНГИЙН ҮЗҮҮЛЭЛТ			хангасан
ҮНДСЭН ХӨРӨНГИЙН ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦАА	15%-аас хэтрэхгүй	3.2%	хангасан
ӨГӨӨЖ			
ХӨРӨНГӨ /АКТИВ/-ИЙН ӨГӨӨЖ		1.8%	
ӨӨРИЙН ХӨРӨНГИЙН ӨГӨӨЖ		2.0%	

Мэдээлэл Аудит ХХК РД: 2703939

АУДИТОРЫН ЗӨВЛӨМЖ

- Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хууль, НББОУС түүнд нийцүүлэн Сангийн сайдын батлсан холбогдох заавар журам, СТОУС-уудын нэмэлт өөрчлөлтүүд мөрдөж ажиллах,
- Өр авлагыг цаг тухай бүрд нь тооцоо нийлсэн актаар баталгаажуулж барагдуулж байх,
- Санхүүгийн программ нь мөнгөн гүйлгээний тайлангийн тооцоололд алдаа гаргах магадлал байгааг анхаарч ажиллах,
- СЗХ-ны 2019 оны 07 сарын 08- ны 210 дугаар тогтоолоор батлсан " Банк бус санхүгийн байгууллагын үйл ажиллагааны зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийг тооцож, хяналт тавих журам" -ын дагуу зохистой харьцааны шалгуурыг хангаж ажиллахад анхаарах.

ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ **Д.ТОВУУДОРЖ**

АУДИТОРЫН ЗӨВЛӨМЖ

- Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хууль, НББОУС түүнд нийцүүлэн Сангийн сайдын батлсан холбогдох заавар журам, СТОУС-уудын нэмэлт өөрчлөлтүүд мөрдөж ажиллах,
- Өр авлагыг цаг тухай бүрд нь тооцоо нийлсэн актаар баталгаажуулж барагдуулж байх,
- Санхүүгийн программ нь мөнгөн гүйлгээний тайлангийн тооцоололд алдаа гаргах магадлал байгааг анхаарч ажиллах,
- СЗХ-ны 2019 оны 07 сарын 08- ны 210 дугаар тогтоолоор батлсан " Банк бус санхүгийн байгууллагын үйл ажиллагааны зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийг тооцож, хяналт тавих журам" -ын дагуу зохистой харьцааны шалгуурыг хангаж ажиллахад анхаарах.

ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ **Д.ТОВУУДОРЖ**