KHAAN
CONSULTING
AUDIT LLC

“МЭРГЭН ФИНАНС ББСБ” ХХК

2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр
дуусгавар болсон тайлант жилийн
Санхүүгийн тайлан

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

Улаанбаатар хот

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

“МЭРГЭН ФИНАНС ББСБ“ ХХК-ИЙН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДЭД

ДҮГНЭЛТ

Бид **“МЭРГЭН ФИНАНС ББСБ“** ХХК -ийн 2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх санхүүгийн байдлын тайлан, тухайн өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жилийн орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан болон санхүүгийн тайлангийн тодруулгуудаас бүрдсэн санхүүгийн тайланд аудит хийж гүйцэтгэлээ.

Бидний дүгнэлтээр **“МЭРГЭН ФИНАНС ББСБ“** ХХК -ийн 2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болгосон санхүүгийн тайлангууд нь бүхий л материаллаг зүйлсийн хувьд Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартуудын дагуу үнэн зөв, бодитой толилуулагдсан байна.

ДҮГНЭЛТИЙН ҮНДЭСЛЭЛ

Бид энэхүү аудитын ажлыг Аудитын Олон Улсын Стандартуудын дагуу хийж гүйцэтгэв. Уг стандартуудын дагуу хүлээсэн үүрэг хариуцлагаа энэ тайлангийн Санхүүгийн Тайлангийн Аудитад хүлээх Аудиторын үүрэг хариуцлага гэсэн хэсэгт харуулав. Бидний хувьд санхүүгийн тайлангийн аудиттай холбоотой ёс зүйн шаардлагын дагуу тус **“МЭРГЭН ФИНАНС ББСБ “** ХХК-иас хараат бус бөгөөд ёс зүйн шаардлагуудад нийцүүлэн бусад ёс зүйн үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн болно. Бидний олж авсан аудитын баримт нотолгоо нь аудитын дүгнэлт гаргах хангалттай, зохистой үндэслэл болно гэж итгэж байна.

АУДИТЫН ГОЛ АСУУДЛУУД

Бид мэргэжлийн шүүмжээр аудитын гол асуудлууд гэж тайлант үеийн санхүүгийн тайлангийн аудитад хамгийн их нөлөөтэй асуудлууд юм. Санхүүгийн тайланд хийсэн аудитынхаа хүрээнд эдгээр асуудлуудыг нэгтгэсэн байдлаар авч үзсэн ба дүгнэлтээ гаргахдаа эдгээр асуудлуудад тус бүрчлэн тусдаа дүгнэлт гаргаагүй болно.

УДИРДЛАГА болон Засаглах Эрх Мэдэл Бүхий Этгээдүүдийн Санхүүгийн тайланд хүлээх үүрэг хариуцлага

Удирдлага нь Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартын дагуу эдгээр санхүүгийн тайланг бэлтгэх, үнэн зөв толилуулах хариуцлага хүлээх бөгөөд мөн залилан эсвэл алдаанаас үүдэх материаллаг алдаатай тайлагналгүй санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэх боломжтой болгоход зайлшгүй чухал гэж өөрийн тодорхойлсон дотоод хяналтуудын талаарх хариуцлагыг хүлээнэ.

Санхүүгийн тайланг бэлтгэхдээ удирдлага нь тасралтгүй байх зарчмын дагуу үйл ажиллагаагаа зогсолтгүй явуулах, НББ-ийн зохистой бодлогын нийцэмжтэй байдал болон нөхцөл байдалд тохирсон үнэн зөв тооцооллуудыг хэрэглэсэн байх ба санхүүгийн тайлагналын үйл явцад хяналт тавих үүрэг хариуцлагатай байна.

"МЭРГЭН ФИНАНС ББСБ" ХХК

2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон тайлант жилийн

САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

(мян.төгрөгөөр)

Үзүүлэлт	Тод	2022.12.31	2021.12.31
ХӨРӨНГӨ			
Эргэлтийн хөрөнгө			
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	2	531,019.9	75,522.6
Зээл	3	1,358,658.9	1,705,492.3
Авлага		91,445.2	13,571.3
Зээлийн хүүгийн авлага	3	203,209.6	290,314.2
Бусад эргэлтийн хөрөнгө	4	497.7	16,927.7
Нийт эргэлтийн хөрөнгө		**2,184,831.3**	**2,101,828.1**
Эргэлтийн бус хөрөнгө			
Үндсэн хөрөнгө	5	6,167.1	9,247.9
Биет бус хөрөнгө	5	1,561.3	1,851.5
Бусад эргэлтийн бус хөрөнгө		-	-
Нийт эргэлтийн бус хөрөнгө		**7,728.4**	**11,099.4**
НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН		**2,192,559.7**	**2,112,927.5**
ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗЭМШИГЧИЙН ӨМЧ			
Өр төлбөр			
Дансны өглөг		-	-
Татварын өр	6	15,425.2	1,406.4
НДШ-ын өглөг			
Богино хугацаат зээл			
Бусад богино хугацаат өр төлбөр	6	76,2	36.8
Богино хугацаат өр төлбөрийн дүн		**15,398.6**	**1,443.2**
Урт хугацаат зээл		-	-
Урт хугацаат өр төлбөрийн дүн		**-**	**-**
Нийт өр төлбөр		**15,398.6**	**1,443.2**
Эздийн өмч			
Хувийн өмч	8	2,040,000.0	1,400,000.0
Төрийн өмч			
Халаасны хувьцаа			
Эздийн өмчийн бусад хэсэг			
Хуримтлагдсан ашиг (алдагдал)		137,161.1	711,484.3
Өмнөх үеийн хуримтлагдсан ашиг		*711,484.3*	*568,347.5*
Тайлант үеийн хуримтлагдсан ашиг		*136,788.0*	*143,136.8*
Нийт эздийн өмч		**2,177,161.1**	**2,111,484.3**
НИЙТ ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗДИЙН ӨМЧ ДҮН		**2,192,559.7**	**2,112,927.5**

Нэмэлт тодотголууд нь эдгээр санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

"МЭРГЭН ФИНАНС ББСБ" ХХК

2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон тайлант жилийн

ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН

(мян.төгрөгөөр)

Үзүүлэлт	Тод	2022.12.31	2021.12.31
Борлуулалтын орлого (цэвэр)	**9**	**355,321.6**	**285,186.6**
Зээлийн хүүгийн орлого		295,413.9	279,927.0
Харилцах дансны хүүгийн орлого			
Банкин дахь хадгаламжийн хүүний орлого			
Нэмэгдүүлсэн хүүгийн орлого			
Валютын ханшийн тэгшитгэлийн орлого		44,590.9	548.8
Бусад орлого		15,316.8	4,710.8
Нийт ашиг (алдагдал)		**355,321.6**	**285,186.6**
Үндсэн үйл ажиллагааны зардал	**10**	**202,276.2**	**141,045.1**
Борлуулалт маркетингийн , зардал			
Ерөнхий ба удирдлагын зардал		202,276.2	141,045.1
Зээлийн авлага барагдуулах зардал		-	-
Банкны зээлийн хүүгийн зардал		-	-
Валютын ханшийн тэгшитгэлийн зардал		-	-
Болзошгүй эрсдлийн сан байгуулахаас өмнөх үеийн үйл ажиллагааны ашиг / алдагдал /		**153,045.4**	**144,141.5**
Зээлийн эрсдэлийн зардал	**3,9**	2,258.4	9,894.6
Үндсэн үйл ажиллагааны ашиг /алдагдал/		**150,787.0**	**134,246.9**
Үндсэн бус үйл ажиллагааны орлого			12,515.7
Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал		1,293.3	2,281.0
Татвар төлөхийн өмнөх ашиг (алдагдал)		**149,493.7**	**144,481.6**
Орлогын татварын зардал		12,705.7	1,344.8
Татварын дараах ашиг (алдагдал)		**136,788.0**	**143,136.8**
Тайлант үеийн цэвэр ашиг (алдагдал)		**136,788.0**	**143,136.8**

Нэмэлт тодотголууд нь эдгээр санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

"МЭРГЭН ФИНАНС ББСБ" ХХК

2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон тайлант жилийн

ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

(мян.төгрөгөөр)

Үзүүлэлт	Өмч	Эздийн өмчийн бусад хэсэг	Хуримтлагдсан ашиг	Нийт дүн
2021 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	**1,400,000.0**		**711,484.3**	**2,111,484.3**
Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлтийн нөлөө, алдааны залруулга			-	-
Залруулсан үлдэгдэл	**1,400,000.0**		**711,484.3**	**2,111,484.3**
Бусад дэлгэрэнгүй орлого				
Өмчид гарсан өөрчлөлт	640,000.0			**640,000.0**
Зарласан ногдол ашиг			711,111.1	**711,111.1**
Дахин үнэлгээний нэмэгдлийн хэрэгжсэн дүн				
Тайлант үеийн цэвэр ашиг (алдагдал)			136,788.0	**136,788.0**
2022 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	**2,040,000.0**		**137,161.1**	**2,177,161.1**

Нэмэлт тодотголууд нь эдгээр санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

"МЭРГЭН ФИНАНС ББСБ" ХХК

2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон тайлант жилийн

МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

(мян.төгрөгөөр)

Үзүүлэлт	2022.12.31	2021.12.31
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		
Мөнгөн орлогын дүн	**6,087,136.3**	**1,310,624.2**
Зээлийн эргэн төлөлтийн орлого	345,039.8	201,226.1
Зээлийн хүүгийн орлого	-	-
Харилцах дансны хүүгийн орлого	-	-
Үйлчилгээний хураамж шимтгэлийн орлого		774.0
Валютын ханшийн зөрүү		- 19.4
Санхүүгийн түрээсийн орлого	-	-
Гадаад валютын арилжааны орлого	19,997.6	1.1
Бусад үйлчилгээний орлого	5,722,098.9	1,108,642.4
Мөнгөн зарлагын дүн	**5,631,468.0**	**2,031,725.8**
Ажилчдад төлсөн	74,029.4	29,650.9
Нийгмийн даатгалын байгууллагад төлсөн	20,543.7	18,014.9
Зээлд гаргасан мөнгөн зарлага	-	-
Албан томилолт, сургалтын зардал	215.0	-
Ашиглалтын зардалд төлсөн	47,625.4	691.9
Түлш шатахуун, тээвэр, сэлбэг хэрэгсэлд	1,698.3	4,350.4
Бичиг хэргийн зардал, ариун цэврийн зардал	1,632.0	1,006.5
Татвар болон даатгалын байгууллагад төлсөн	74,477.4	14,238.7
Аудитын үйлчилгээнд төлсөн мөнгө	2,664.9	2,464.5
Зар сурталчилгааны төлсөн мөнгө	410.0	588.9
Зээл болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахад холбогдон гарсан зардал	1,200.0	61.0
Зохицуулалтын үйлчилгээний хураамж	2,200.0	1,980.0
Бэлтгэн нийлүүлэгчдэд төлсөн бусад мөнгө	291.2	205,593.2
Бусад мөнгөн зарлага	5,404,480.7	1,753,084.9
Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	**455,668.3**	**- 721,101.6**
Үндсэн бус үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	**- 170.9**	**9,366.1**
Үндсэн бус үйл ажиллагааны орлого	***-***	***9,871.5***
Бусад		9,871.5
Үндсэн бус үйл ажиллагааны зарлага	***170.9***	***505.4***
Баяр ёслол зочин төлөөлөгчийн зардал	170.9	443.6
Бусад		61.8
БҮХ ЦЭВЭР МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ	**455,497.4**	**- 711,735.5**
МӨНГӨН ХӨРӨНГИЙН ЭХНИЙ ҮЛДЭГДЭЛ	75,522.6	787,258.1
МӨНГӨН ХӨРӨНГИЙН ЭЦСИЙН ҮЛДЭГДЭЛ	531,019.9	75,522.6

Нэмэлт тодотголууд нь эдгээр санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.