FLASH audit

OBJECTIVE

Бид чанарыг эрхэмлэнэ

ADDRESS
Улаанбаатар хот
Elizabeth хотхон

PHONE
99138333

EMAIL
flashaudit1@gamil.com

WEBSITE
http://audit.monicpa.mn/?company=Flash%20Audit&page_id=3

АУДИТЛАГДСАН ТАЙЛАН

FLASH AUDIT
ТАНЫ БИЗНЕС ТАНЫ ГАРТ
ЭФ ЭЛ ЭЙ ЭС ЭЙЧ АУДИТ ХХК
Улаанбаатар хот, Баянзүрх дүүрэг, 26-дугаар хороо
Элизабет хотхон 215-дугаар байр, 604 тоот
И-мэйл: flashaudit1@gmail.com, Утас: 99138333
Огноо 2023 03 22 №
Танай № Г-54

"НАНДИН ЗООС КРЕДИТ ББСБ"ХХК-ийн УДИРДЛАГАД ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

Дүгнэлт

Бид "НАНДИН ЗООС КРЕДИТ ББСБ" ХХК-н 2022 оны 12 сарын 31-ээрх 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 тэмдэглэлээс бүрдсэн санхүүгийн тайланд аудит хийж гүйцэтгэлээ.

Бидний үзэж байгаагаар эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь бүхий л материаллаг асуудлаар "НАНДИН ЗООС КРЕДИТ ББСБ"ХХК-н 2022 оны 12 сарын 31-ний санхүүгийн байдал, тухайн жилийн санхүүгийн гүйцэтгэл болон мөнгөн гүйлгээг Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартын дагуу үнэн зөв толилуулсан байна.

Дүгнэлтийн Үндэслэл

Энэхүү аудитын ажлыг бид Аудитын Олон Улсын Стандарт (АОУС)-уудын дагуу хийж гүйцэтгэв. Уг стандартуудын дагуу хүлээсэн үүрэг хариуцлагаа энэ тайлангийнхаа *Санхүүгийн Тайлангийн Аудитад хүлээх Аудиторын Үүрэг Хариуцлага* хэсэгт тусгав. Нягтлан бодогчдын олон улсын ёс зүйн стандартын зөвлөл (НБОУЁСЗ)-өөс гаргасан Мэргэжлийн нягтлан бодогчдын ёс зүйн дүрэм (МНБЁЗД)-ийн дагуу бид компаниас хараат бусаар НБОУЁСЗ-ийн МНБЁЗД-ийн бусад ёс зүйн үүрэг хариуцлагыг биелүүлж ажилласан. Аудитын явцад бидний олж авсан баримт нотолгоо нь бидний гаргасан дүгнэлтийн үндэслэл болоход хангалттай, тохиромжтой гэдэгт итгэж байна.

Бусад Мэдээлэл

Удирдлага нь бусад мэдээлэлтэй холбоотой үүрэг хариуцлагыг хүлээнэ. Бусад мэдээлэл нь санхүүгийн тайлан болон аудитын тайланд ороогүй мэдээллээс бүрдэнэ.

Санхүүгийн тайланд өгсөн бидний дүгнэлт бусад мэдээллийг хамраагүй ба үүнд ямар нэг төрлийн баталгаажуулах дүгнэлт гаргаагүй болно.

Санхүүгийн тайлангийн аудиттай холбоотой бид бусад мэдээллийг унших үүрэгтэй учраас уг мэдээлэл нь санхүүгийн тайлантай материаллаг байдлын хувьд нийцэж байгаа эсэхийг авч үзнэ. Хэрэв бид хийсэн ажилдаа үндэслэн бусад мэдээлэлд материаллаг буруу тайлагнал байна гэж дүгнэсэн бол энэ байдлыг тайландаа тусгах ёстой. Аудитын явцад бид энэ талаар тайлагнах шаардлага үүсээгүй.

Удирдлага Болон Засаглах Эрх Мэдэл Бүхий Этгээдүүдийн Санхүүгийн Тайланд Хүлээх Үүрэг Хариуцлага

Удирдлага нь Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартуудын дагуу эдгээр санхүүгийн тайланг бэлтгэх, үнэн зөв толилуулах хариуцлага хүлээн бөгөөд мөн залилан

"ФЛАШ АУДИТ" ХХК
№ 01

2023.03.15 15:05:37

эсвэл алдаанаас үүдэх материаллаг алдаатай тайлагналгүй санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэх боломжтой болгоход зайлшгүй чухал гэж өөрийн тодорхойлсон дотоод хяналтуудын талаарх хариуцлагыг хүлээнэ.

Санхүүгийн тайланг гаргахдаа удирдлага компанийн үйл ажиллагааг зогсоох юм уу татан буулгахаар төлөвлөсөн эсвэл ингэхээс өөр бодит сонголт байхгүй байхаас бусад тохиолдолд санхүүгийн тайлангуудаа гаргахдаа удирдлага тасралтгүй байх зарчмын дагуу үйл ажиллагаагаа зогсолтгүй 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 Аудиторын Хүлээх Үүрэг Хариуцлага

Залилан эсвэл алдаанаас үүссэн материаллаг буруу илэрхийллээс санхүүгийн тайлан нь бүхэлдээ анги эсэх талаарх ул үндэслэлтэй нотолгоо олж авах, дүгнэлт бүхий аудиторын тайлан гаргах нь бидний зорилго 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 санхүүгийн тайланд үндэслэн гаргасан хэрэглэгчдийн эдийн засгийн шийдвэрт нөлөөлөх магадлалтай бол материаллагт тооцогддог. +

АОУС-ын дагуу бид аудитын хэсэг болгон мэргэжлийн үнэлэмж ашиглаж, аудитын турш мэргэжлийн үл итгэх байр суурийг баримталдаг. Түүнчлэн бид:

- Залилан эсвэл алдааны улмаас санхүүгийн тайлан материаллаг буруу илэрхийлэгдэх эрсдэлийг тодорхойлж, түүнийг үнэлэн уг эрсдэлд тохирохуйц аудитын горимыг боловсруулан хэрэгжүүлж өөрсдийн дүгнэлтийнхээ үндэслэл болохуйц хангалттай, тохиромжтой аудитын баримт нотолгоог олж авдаг. Залилангаас үүссэн материаллаг буруу илэрхийллийг илрүүлэхгүй байх эрсдэл нь алдаанаас үүссэн буруу илэрхийллийг илрүүлэхгүй байх эрсдэлээс харьцангуй их байдаг. Учир нь залилан гэдэгт хуйвалдаан, бичиг баримт хуурамчаар үйлдэх, санаатайгаар орхигдуулах, буруу илэрхийлэх болон дотоод хяналтыг орхигдуулах явдлууд багтсан байж болно.
- Компанийн дотоод хяналтын үр ашигтай байдалд дүгнэлт өгөх зорилгоор бус, харин тухайн нөхцөл байдалд тохирох аудитын горим боловсруулахын тулд аудитын ажилд хамааралтай дотоод хяналтын талаар ойлголт олж авдаг.
- Ашиглагдсан нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогуудын нийцэмжтэй байдал, нягтлан бодох бүртгэлийн тооцооллын ул үндэслэл, удирдлагын гаргасан холбогдох тодруулгыг үнэлдэг.
- Нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх суурийг удирдлага зохистой хэрэглэсэн эсэх, мөн олж авсан аудитын баримт нотолгоонд үндэслэн компанийн тасралтгүй үйл ажиллагаагаа үргэлжлүүлэн явуулах чадамжид мэдэгдэхүйц эргэлзээ үүсгэхүйц үйл явдал, нөхцөл байдалтай холбоотой материаллаг тодорхой бус байдал оршин байгаа эсэхийг тодорхойлдог. Хэрэв материаллаг хэмжээний тодорхой бус байдал оршин байна гэж үзвэл аудиторын тайландаа санхүүгийн тайлангийн холбогдох тодруулгад анхаарал хандуулах эсвэл ийм тодруулга хийх нь хангалтгүй бол дүгнэлтээ

2023.03.15 15:05:37

"ФЛАШ АУДИТ" ХХК
№ . .02.

өөрчлөх шаардлагатай болдог. Аудиторын тайлан гарах өдөр хүртэлх олж авсан аудитын баримт нотолгоондоо үндэслэн бид дүгнэлтээ гаргадаг. Гэхдээ ирээдүйн үйл явдал, эсвэл нөхцөл байдал компани тасралтгүй байх зарчмын дагуу үйл ажиллагаа үргэлжлүүлэн явуулах боломжгүй болгоход хүргэж болно.

Бид бусад асуудлуудын дундаас аудитын ажлын төлөвлөсөн хамрах хүрээ, цаг хугацаа болон аудитын явцад тодорхойлсон дотоод хяналтын аливаа мэдэгдэхүйц доголдлыг багтаагаад аудитын илэрсэн томоохон асуудлуудаар засаглах эрх мэдэл бүхий этгээдтэй харилцдаг.

Бусад

Энэхүү тайланг Монгол Улсын "Компанийн тухай хууль"-ийн 95.1-р зүйлд заасан хуулийн этгээд болох "НАНДИН ЗООС КРЕДИТ ББСБ" ХХК-н хувьцаа эзэмшигчдэд зориулж бэлтгэсэн.Бид энэхүү тайлангийн агуулгын хүрээнд өөр аливаа гуравдагч талын өмнө хариуцлага хүлээхгүй.

"ЭФ ЭЛ ЭЙ ЭС ЭЙЧ АУДИТ" ХХК
Хаяг: УБХ, БЗД, 26-хороо Элизабет хотохон
215-дугаар байр 604 тоот

ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ:
Ж.ОТГОНЦЭЦЭГ/ Ж.Отгонцэцэг
ОГНОО: 2023.03.23

FLASH AUDIT LLC
ЭФ ЭЛ ЭЙ ЭС ЭЙЧ АУДИТ ХХК
FLASH
1115210116
5135214
УЛААНБААТАР ХОТ

2023.03.15 15:05:37

"ФЛАШ АУДИТ" ХХК
№ . 03 . .

2022 ОНЫ АУДИТАЛСАН САНХҮҮ БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

" Нандинзоос Кредит ББСБ " ХХК

№	Үзүүлэлт	2022 оны 12 сарын 31 2021 оны 12 сарын 31	2022 оны 12 сарын 31
	ХӨРӨНГӨ		
	ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГӨ		
1	**Мөнгөн хөрөнгө**	**58 869 955,48**	**54 318 051,01**
1,1	Бэлэн мөнгө	51 309,00	60 019,73
1,2	Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан харилцах	58 818 646,48	54 258 031,28
1,3	Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хадгаламж		
2	**Богино хугацаат хөрөнгө оруулалт**	-	-
2,1	Үнэт цаас		
2,2	Арилжааны үнэт цаас		
2,3	Богино хугацаат хөрөнгө оруулалтын үнэт цаас		
2,4	(Хөрөнгө оруулалтын үнэт цаасны эрсдэлийн сан)		
2,5			
3	**Зээл /Цэврээр/**	**1 883 377 002,00**	**1 605 117 252,13**
3,1	**Нийт зээл**	***1 956 532 002,00***	***1 684 755 486,50***
3.1.1	Хэвийн зээл	1 735 901 987,00	1 477 339 098,96
3.1.2	Хугацаа хэтэрсэн зээл	83 000 000,00	63 450 687,55
3.1.3	**Чанаргүй зээл**	***137 630 015,00***	***143 965 699,99***
3.1.3.1	Хэвийн бус зээл	91 500 000,00	90 000 000,00
3.1.3.2	Эргэлзээтэй зээл		
3.1.3.3	Муу зээл	46 130 015,00	53 965 699,99
3.1.4	(Зээлийн эрсдэлийн сан)	73 155 000,00	79 638 234,37
4	**Санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага /цэврээр/**	-	-
4,1	**Нийт санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага**	-	-
4.1.1	Хэвийн санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага		
4.1.2	Хугацаа хэтэрсэн санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага		
4.1.3	**Чанаргүй санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага**	-	-
4.1.3.1	Хэвийн бус санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага		
4.1.3.2	Эргэлзээтэй санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага		
4.1.3.3	Муу санхүүгийн түрээс тооцооны авлага		
4,2	**Нийт санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага /валют/**	-	-
4.2.1	Хэвийн санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага		
4.2.2	Хугацаа хэтэрсэн санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага		
4.2.3	**Чанаргүй санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага**	-	-
4.2.3.1	Хэвийн бус санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага		
4.2.3.2	Эргэлзээтэй санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага		
4.2.3.3	Муу санхүүгийн түрээс тооцооны авлага		
4.2.4	**Санхүүгийн түрээсийн эрсдэлийн сан**		
5	**Факторингийн тооцооны авлага /цэврээр/**	-	-
5,1	**Факторингийн тооцооны нийт авлага /төгрөгөөр/**	-	-
5.1.1	Хугацаандаа байгаа факторингийн тооцооны авлага		
5.1.2	Хугацаа хэтэрсэн факторингийн тооцооны авлага		
5.1.3	**Чанаргүй факторингийн тооцооны авлага**	-	-
5.1.3.1	Хэвийн бус факторингийн тооцооны авлага		
5.1.3.2	Эргэлзээтэй факторингийн тооцооны авлага		
5.1.3.3	Муу факторингийн тооцооны авлага		
5,2	**Факторингийн тооцооны нийт авлага /валютаар/**	-	-
5.2.1	Хугацаандаа байгаа факторингийн тооцооны авлага		
5.2.2	Хугацаа хэтэрсэн факторингийн тооцооны авлага		
5.2.3	**Чанаргүй факторингийн тооцооны авлага**	-	-
5.2.3.1	Хэвийн бус факторингийн тооцооны авлага		
5.2.3.2	Эргэлзээтэй факторингийн тооцооны авлага		
5.2.3.3	Муу факторингийн тооцооны авлага		
5,3	**Факторингийн авлагын эрсдэлийн сан**		
6	**Санхүүгийн дериватывын авлага**		
7	**Бусад авлага**	471 244 412,40	324 966 203,67
7,1	Бусад авлага	146 126 185,07	193 452 331,25
7,2	(Найдваргүй авлагын нөөц)		

"ФПАШ АУДИТ" ХХК
№ . 04 . .

7,3	**Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага**	325 118 227,33	131 513 872,42
7.3.1	Хуримтлуулж тооцсон зээлийн хүүгийн авлага	325 118 227,33	131 513 872,42
7.3.2	Хуримтлуулж тооцсон санхүүгийн түрээсийн хүүгийн авлага		
7.3.3	Хуримтлуулж тооцсон үнэт цаасны хүүгийн авлага		
7.3.4	Хуримтлуулж тооцсон факторингийн хүүгийн авлага		
7,4	Салбар хоорондын тооцооны авлага		
8	**Бусад хөрөнгө**	276 143 437,65	30 849 000,00
8,1	Урьдчилж төлсөн зардал, тооцоо	275 234 500,00	936 250,00
8,2	**Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө**	-	-
8.2.1	Хэвийн өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө		
8.2.2	Хугацаа хэтэрсэн өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө		
8.2.3	**Чанаргүй өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө**	-	-
8.2.3.1	Хэвийн бус өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө		
8.2.3.2	Эргэлзээтэй өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө		
8.2.3.3	Муу өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө		
8,3	(Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгийн эрсдэлийн сан)		
8,4	Материал, үнэ бүхий зүйлс	612 000,00	1 394 250,00
8,5	Бусад	296 937,65	28 518 500,00
9	**Эргэлтийн хөрөнгийн дүн**	**2 689 634 807,53**	**2 015 250 506,81**
	Эргэлтийн бус хөрөнгө		
10	**Үндсэн хөрөнгө**	**59 619 033,00**	**315 797 548,96**
10,1	Барилга байгууламж		274 778 000,00
10,2	Хуримтлагдсан элэгдэл /Барилга байгууламж/		10 075 193,33
10,3	Эд хогшил	3 899 137,00	32 995 330,96
10,4	Хуримтлагдсан элэгдэл /Эд хогшил/	1 739 678,00	4 300 203,69
10,5	Техник хэрэгсэл	75 354 759,00	42 367 009,36
10,6	Хуримтлагдсан элэгдэл /Техник хэрэгсэл/	17 895 185,00	19 967 394,34
10,7	Дуусаагүй барилга		
11	**Биет бус хөрөнгө**	**2 301 666,00**	**1 613 333,34**
11,1	Биет бус хөрөнгө	7 551 666,00	7 551 666,67
11,2	Элэгдэл /Биет бус хөрөнгө/	5 250 000,00	5 938 333,33
12	**Эргэлтийн бус хөрөнгийн дүн**	61 920 699,00	317 410 882,30
13	**Нийт хөрөнгийн дүн**	**2 751 555 506,53**	**2 332 661 389,11**
	Өр төлбөр		
14	**Богино хугацаат өр төлбөр**	-	-
14,1	Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан богино хугацаат зээл		
14,2	Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан богино хугацаат зээлийн хугацаа хэтрэлд		
14,3	Өрийн бичгээрх өглөг		
14,4	Санхүүгийн дериативын өглөг		
14,5	Төслийн зээлийн богино хугацаат санхүүжилт		
15	**Бусад эх үүсвэр**		
15,1	Итгэлцлийн үйлчилгээний өглөг		
15,2	Факторингийн үйлчилгээний өглөг		
15,3	Мөнгөн гуйвуулгын өглөг		
15,4	Зээлийн батлан даалтад байршуулсан эх үүсвэр		
15,5	Төлбөрийн болон зээлийн картын үйлчилгээтэй холбоотой өглөг		
16	**Бусад өр төлбөр**	**774 513 210,80**	**28 236 870,81**
16,1	**Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн өглөг**		
16.1.1	Хуримтлуулж тооцсон зээлийн хүүгийн өглөг		
16.1.2	Хуримтлуулж тооцсон үнэт цаасны хүүгийн өглөг		
16.1.3	Хуримтлуулж тооцсон бусад хүүгийн өглөг		
16,2	**Бусад өглөг**	**774 513 210,80**	**28 236 870,81**
16.2.1	Салбар хоорондын тооцооны өглөг		
16.2.2	Ногдол ашгийн өглөг	300 000 000,00	
16.2.3	Цалингийн өглөг		
16.2.4	НДШ-н өглөг	-	2 673 417,86
16.2.5	ХХОАТ-н өглөг	2 130 881,68	4 325 948,87
16.2.6	ААНОАТ-н өглөг	30 728 050,24	5 844 478,50
16.2.7	Бусад	441 654 278,88	15 393 025,58
17	**Богино хугацаат өр төлбөрийн дүн**	**774 513 210,80**	**28 236 870,81**
	Урт хугацаат өр төлбөр	-	-

"ФЛАШ АУДИТ" ХХК
№ . 05 . .

18,1	Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан урт хугацаат зээл		
18,2	Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан урт хугацаат зээлийн хугацаа хэтрэлд		
18,3	Төслийн зээлийн урт хугацаат санхүүжилт		
18	**Урт хугацаат өр төлбөрийн дүн**	-	-
19	**Нийт өр төлбөрийн дүн**	**774 513 210,80**	**28 236 870,81**
	Эзэмшигчдийн өмч		
20,1	Энгийн хувьцаа	1 700 000 000,00	2 220 000 000,00
20,2	Давуу эрхтэй хувьцаа		
20,3	Халаасны хувьцаа		
20	**Хувьцаат капиталын дүн**	**1 700 000 000,00**	**2 220 000 000,00**
21	**Бусад өмч**	-	-
21,1	Нэмж төлөгдсөн капитал		
21,2	Хандивын капитал		
21,3	Дахин үнэлгээний нэмэгдэл		
21,4	Хоёрдогч өглөг /5 жилээс дээш хугацаатай/		
21,5	**Хуримтлагдсан ашиг /алдагдал/**	277 042 295,73	84 424 518,30
21.5.1	Тайлант үеийн ашиг /алдагдал/	275 159 661,73	33 726 977,06
21.5.2	Өмнөх үеийн ашиг /алдагдал/	1 882 634,00	50 697 541,24
21,6	Нөөцийн сан		
21,7	Нийгмийн хөгжлийн сан		
22	**Эзэмшигчдийн өмч дүн**	1 977 042 295,73	2 304 424 518,30
23	**Өр төлбөр ба Эзэмшигчдийн өмчийн дүн**	**2 751 555 506,53**	**2 332 661 389,11**
		-	-

Аудитор: /Ж.Энхцэцэг/

"ФЛАШ АУДИТ" ХХК
№ .06.

2022 ОНЫ АУДИТАЛСАН ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН

" Нандинзоос Кредит ББСБ " ХХК

2022 оны 12 сарын 31

	Үзүүлэлтүүд	2021 оны 12 сарын 31	2022 оны 12 сарын 31
1	**Хүүгийн орлого**	**482 297 347,59**	**390 011 189,45**
1,1	Хугацаандаа байгаа зээлийн хүүгийн орлого	375 486 347,59	373 658 738,38
1,2	Хугацаа хэтэрсэн зээлийн хүүгийн орлого	106 811 000,00	16 352 451,07
1,3	Үнэт цаасны хүүгийн орлого		
1,4	Хугацаандаа байгаа санхүүгийн түрээсийн хүүгийн орлого		
1,5	Хугацаа хэтэрсэн санхүүгийн түрээсийн хүүгийн орлого		
1,6	Хугацаандаа байгаа факторингийн үйлчилгээний хүүгийн орлого		
1,7	Хугацаа хэтэрсэн Факторингийн үйлчилгээний хүүгийн орлого		
1,8	Харилцах дансны хүүгийн орлого		
1,9	Банкан дахь хадгаламжийн хүүгийн орлого		
1.10	Хүүгийн орлогын буцаалт		
2	**Хүүгийн зардал**	**19 539 185,00**	**99 047 889,00**
2.1	Банкны байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал		
2.2	Бусад санхүүгийн байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	19 539 185,00	99 047 889,00
2.3	Төслийн зээлийн санхүүжилтийн хүүгийн зардал		
2.4	Өрийн бичгийн хүүгийн зардал		
2.5	Хүүгийн зардлын буцаалт		
3	**Цэвэр хүүгийн орлого (1-2)**	**462 758 162,59**	**290 963 300,45**
4	**Хүүгийн бус орлого (4.1+4.2+4.3)**	**5 496 390,08**	**6 719 427,15**
4.1	**Арилжааны цэвэр орлого (4.1.1+4.1.2)**	-	-
4.1.1	Гадаад валютын арилжааны орлого		
4.1.2	Үнэт цаасны арилжааны орлого		
4.2	**Ханш болон үнэлгээний тэгшитгэлийн орлого (4.2.1+4.2.2)**	-	-
4.2.1	Гадаад валютын ханшийн тэгшитгэлийн орлого		
4.2.2	Үнэт цаасны үнэлгээний тэгшитгэлийн орлого		
4.3	**Санхүүгийн үйлчилгээний шимтгэл (4.3.1+…+4.3.6)**	**5 496 390,08**	**6 719 427,15**
4.3.1	Санхүүгийн түрээсийн орлого		
4.3.2	Итгэлцлийн үйлчилгээний орлого		
4.3.3	Мөнгөн гуйвуулгын орлого		
4.3.4	Картын үйлчилгээний орлого		
4.3.5	Санхүүгийн зөвлөгөө, мэдээлэл өгөх үйлчилгээний орлого		
4.3.6	Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого	5 219 390,00	5 852 727,15
4.3.7	Бусад үйлчилгээ	277 000,08	866 700,00
5	**Хүүгийн бус зардал (5.1+5.2+5.3)**	**160 973 990,08**	**216 402 257,43**
5.1	**Арилжаа болон ханшийн тэгшитгэлийн зардал (5.1.1+…+5.1.4)**	-	-
5.1.1	Гадаад валютын арилжааны алдагдал		
5.1.2	Үнэт цаасны арилжааны алдагдал		
5.1.3	Гадаад валютын ханшийн тэгшитгэлийн зардал		
5.1.4	Үнэт цаасны үнэлгээний тэгшитгэлийн зардал		
5.2	**Боловсон хүчний холбогдолтой зардал (5.2.1+…+5.2.9)**	**107 212 468,00**	**141 202 460,83**
5.2.1	Үндсэн болон нэмэгдэл цалин	95 754 618,00	124 206 765,48
5.2.2	Ажилтнуудад олгосон нэмэгдэл цалин, урамшуулал		
5.2.3	Ажилтнуудад олгосон нөхөн олговор хөнгөлөлт		
5.2.4	Ажилтнуудад олгосон тэтгэмж, нийгмийн халамж		
5.2.5	Гэрээгээр ажиллагсдын ажлын хөлс		
5.2.6	Нийгмийн даатгал, эрүүл мэндийн даатгалын зардал	11 457 850,00	15 513 695,35
5.2.7	Албан томилолт		
5.2.8	Сургалтын зардал		132 000,00
5.2.9	Бусад		1 350 000,00
5.3	**Бусад зардал (5.3.1+…+5.3.30)**	**53 761 522,08**	**75 199 796,60**
5.3.1	Үнэт цаас болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбоотой гарсан зардал		
5.3.2	Зээл болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбогдон гарсан зардал		
5.3.3	Санхүүгийн түрээс болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбоотой гарсан зардал		

"ФЛАШ АУДИТ" ХХК
№ . . 09 . .

5.3.4	Факторинг болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбогдон гарсан зардал		
5.3.5	Итгэлцлийн үйлчилгээ болон түүнтэй холбогдон гарсан зардал		
5.3.6	Аудитын төлбөр, мэргэжлийн үйлчилгээ	1 800 000,00	1 800 000,00
5.3.7	Зохицуулалтын үйлчилгээний хураамж	2 596 333,33	
5.3.8	Даатгал		1 217 521,00
5.3.9	Түрээс	880 000,00	750 000,00
5.3.10	Зохицуулалтын үйлчилгээний хураамж		
5.3.11	Ашиглалтын зардал /цахилгаан, уур ус, дулаан, цэвэр, бохир ус/	1 109 899,00	2 930 318,40
5.3.12	Элэгдэл, хорогдол		21 251 510,08
5.3.13	Үндсэн хөрөнгийн урсгал засвар, борлуулалтын үйл ажиллагааны зардал		
5.3.14	Харуул, хамгаалалтын зардал	5 666 081,55	
5.3.15	Харилцаа холбоо, интернет	5 337 261,11	5 807 454,00
5.3.16	Шатахуун болон тээврийн зардал	4 015 631,35	4 994 735,81
5.3.17	Сэлбэг хэрэгсэл, засвар үйлчилгээ	1 521 600,00	1 463 400,00
5.3.18	Шимтгэлийн зардал	160 818,00	2 355 000,00
5.3.19	Хөдөлмөр хамгаалал, галын аюулаас хамгаалах зардал	468 580,00	70 000,00
5.3.20	Захиалгат хэвлэлийн зардал	300 000,00	100 000,00
5.3.21	Автоматжуулалттай холбоотой урсгал зардал	4 695 075,00	4 660 264,17
5.3.22	Ногдол ашиг		
5.3.23	Зарлал, сурталчилгаа, маркетингийн судалгааны	5 355 000,00	
5.3.24	Бичиг хэргийн зардал	863 400,00	857 643,00
5.3.25	Харилцагчдын сургалт, судалгааны	515 343,00	
5.3.26	Үл хөдлөх хөрөнгийн татвар		
5.3.27	Газар эдэлбэр		
5.3.28	Бусад		26 941 950,14
5.3.29	Хуулийн зөвлөгөө авах, өмгөөллийн үйлчилгээний зардал	8 592 880,00	
5.3.30	Үндсэн үйл ажиллагааны бусад зардал	9 883 679,82	
6	ЦЭВЭР ХҮҮГИЙН БУС ОРЛОГО/ЗАРДЛЫН ДҮН /4-5/	**(155 477 600,00)**	**(209 682 830,28)**
7	БОЛЗОШГҮЙ ЭРСДЭЛИЙН САН БАЙГУУЛАХААС ӨМНӨХ ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ АШИГ/АЛДАГДАЛ	**307 280 562,59**	**81 280 470,17**
8	БОЛЗОШГҮЙ ЭРСДЭЛИЙН ЗАРДАЛ	-	**22 835 685,22**
8.1	Үнэт цаасны эрсдэлийн зардал		
8.2	Зээлийн эрсдэлийн зардал		22 835 685,22
8.3	Санхүүгийн түрээсийн эрсдэлийн зардал		
8.4	Факторингийн үйлчилгээний эрсдэлийн зардал		
8.5	Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгийн эрсдэлийн зардал		
8.6	Авлагын эрсдэлийн зардал		
9	ҮНДСЭН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ АШИГ/АЛДАГДАЛ	**307 280 562,59**	**58 444 784,95**
10	ҮНДСЭН БУС ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ОРЛОГО	-	199 080,00
10.1	Алданги		
10.2	Үндсэн хөрөнгө борлуулсны орлого		
10.3	Ногдол ашгийн орлого		
10.4	Хандив		
10.5	Тэнцлийн гадуурх тооцооноос хийгдсэн төлөгдөлт		
10.6	Бусад		199 080,00
11	ҮНДСЭН БУС ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ЗАРДАЛ	1 392 790,54	24 332 440,04
11.1	Хөрөнгө данснаас хассаны гарз	512790,54	
11.2	Зочин төлөөлөгчийн зардал		1 223 848,00
11.3	Баяр ёслол		7 131 995,71
11.4	Бусад		13 813 499,33
11.5	Торгуулийн зардал		2 163 097,00
11.6	Үндсэн бус үйл ажиллагааны бусад зардал	880000	
12	ЕРДИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ АШИГ/АЛДАГДАЛ	305 887 772,05	34 311 424,91
13	Ердийн бус орлого		
14	Ердийн бус зардал		
15	ТАТВАР ТӨЛӨХИЙН ӨМНӨХ АШИГ/АЛДАГДАЛ	**305 887 772,05**	**34 311 424,91**
16	Орлогын албан татварын зардал	30 728 050,24	584 447,85
17	ЦЭВЭР АШИГ /АЛДАГДАЛ /15-16/	**275 159 721,81**	**33 726 977,06**

Аудитор: Ж.Энхцэцэг/

"ФЛАШ АУДИТ" ХХК
№ .08..

2022 ОНЫ АУДИТАЛСАН ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

" Нандинзоос Кредит ББСБ " ХХК

2022 оны 12 сарын 31

№	Үзүүлэлт	Хувьцаат капитал	Нэмж төлөгдсөн капитал	Дахин үнэлгээний сан	Гадаад валютын хөрвүүлэх нөөц	Хуримтлагдсан ашиг	Нийт дүн
1	**2016 оны 12 сарын 31-р үлдэгдэл**	**1 700 000 000,00**				**414 982 633,93**	2 114 982 633,93
2	Бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт						-
3	Залруулсан үлдэгдэл						-
4	Үндсэн хөрөнгийн дахин үнэлгээний өсөлт/бууралт						-
5	Хөрөнгө оруулалтын дахин үнэлгээний өсөлт/бууралт						-
6	Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн зөрүү						-
7	Орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрөөгүй цэвэр олз, гарз						-
8	Тайлант үеийн цэвэр ашиг					275 159 721,81	275 159 721,81
9	Хуваарилсан ногдол ашиг					(413 100 000,00)	(413 100 000,00)
10	Хувьцаат капиталын өсөлт						-
11	**2021 оны 01 сарын 01-р үлдэгдэл**	1 700 000 000,00	-	-	-	277 042 355,74	1 977 042 355,74
12	Бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт					27 655 185,50	27 655 185,50
13	Залруулсан үлдэгдэл						-
14	Өмчид гарсан өөрчлөлт	520 000 000,00					520 000 000,00
15	Хөрөнгө оруулалтын дахин үнэлгээний өсөлт/бууралт						-
16	Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн зөрүү						-
17	Орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрөөгүй цэвэр олз, гарз						-
18	Тайлант үеийн цэвэр ашиг					33 726 977,06	33 726 977,06
19	Хуваарилсан ногдол ашиг					(254 000 000,00)	(254 000 000,00)
20	Хувьцаат капиталын өсөлт						-
21	**2017 оны 12 сарын 31-р үлдэгдэл**	**2 220 000 000,00**	-	-	-	**84 424 518,30**	**2 304 424 518,30**

Аудитор Ж.Энхцэцэг

"ФЛАШ АУДИТ" ХХК
№ . 09 . .

2022 ОНЫ АУДИТАЛСАН МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

" Нандинзоос Кредит ББСБ " ХХК

2022 оны 12 сарын 31

	Үзүүлэлт	2021 оны 12 сарын 31	2022 оны 12 сарын 31
1	**Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээний дүн**	51960916,94	**19 581 455,57**
1,1	Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлогын дүн	**270530006,3**	**469 299 062,50**
1.1.1	Зээлийн хүүгийн орлого	265310616,3	463 446 335,35
1.1.2	Үнэт цаасны хүүгийн орлого		
1.1.3	Факторингийн үйлчилгээний хүүгийн орлого		
1.1.4	Харилцах дансны хүүгийн орлого		
1.1.5	Банкан дахь хадгаламжийн хүүгийн орлого		
1.1.6	Санхүүгийн түрээсийн орлого		
1.1.7	Гадаад валютын арилжааны орлого		
1.1.8	Үнэт цаасны арилжааны орлого		
1.1.9	Гадаад валютын ханшийн зөрүү		
1.1.10	Үнэт цаасны үнэлгээний зөрүү		
1.1.11	Итгэлцлийн үйлчилгээний орлого		
1.1.12	Мөнгөн гуйвуулгын орлого		
1.1.13	Картын үйлчилгээний орлого		
1.1.14	Санхүүгийн зөвлөгөө, мэдээлэл өгөх үйлчилгээний орлого		
1.1.15	Санхүүгийн түрээсийн орлого		
1.1.16	Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого	5219390	5 852 727,15
1.1.17	Хүүгийн орлогын буцаалт		
1.1.18	Бусад үйлчилгээний орлого		
1,2	**Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага**	**218569089,3**	**449 717 606,93**
1.2.1	Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	95754618	99 047 889,00
1.2.2	Төслийн зээлийн санхүүжилтийн хүүгийн зардал		
1.2.3	Өрийн бичгийн хүүд төлсөн мөнгө		
1.2.4	Хүүгийн зардлын буцаалт		
1.2.5	Үндсэн ба нэмэгдэл цалин		124 206 765,48
1.2.6	Ажилтнуудад олгосон нөхөн олговор, тэтгэмж		
1.2.7	Нийгмийн даатгал, эрүүл мэндийн даатгалын зардал	11457850	15 513 695,35
1.2.8	Албан томилолт, сургалтын зардал		1 482 000,00
1.2.9	Ашиглалтын зардалд төлсөн мөнгө	1109899	2 930 318,40
1.2.10	Шатахуун, холбоо, интернет, сэлбэг хэрэгсэлд төлсөн мөнгө	10874492,46	12 265 589,81
1.2.11	Бичиг хэргийн зардал, ариун цэврийн зардал	863400	857 643,00
1.2.12	Татвар, даатгалын төлсөн мөнгө	880000	1 217 521,00
1.2.13	Зар сурталчилгаанд төлсөн мөнгө	5355000	
1.2.14	Үнэт цаас болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбоотой гарсан мөнгө		
1.2.15	Зээл болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбогдон гарсан мөнгө		
1.2.16	Факторинг болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбогдон гарсан мөнгө		
1.2.17	Итгэлцлийн үйлчилгээ болон түүнтэй холбогдон гарсан мөнгө		
1.2.18	Санхүүгийн түрээсийн үйл ажиллагаатай холбогдон гарах мөнгө		
1.2.19	Аудитын төлбөр, мэргэжлийн зөвлөгөө үйлчилгээний мөнгө	10392880	14 707 790,00
1.2.20	Зохицуулалтын үйлчилгээний хураамжид төлсөн мөнгө		2 355 000,00
1.2.21	Ногдол ашгаар олгосон мөнгө		
1.2.22	Бэлтгэн нийлүүлэгчид төлсөн бусад мөнгө		

"ФЛАШ АУДИТ" ХХК
№ . 10. . .

1.2.23	Бусад үйлчилгээнд төлсөн мөнгө	81880949,86	175 133 394,89
2	**Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ**	-1115790,46	(24 133 360,04)
2,1	Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	277000,08	199 080,00
2.1.1	Үндсэн ба хөрөнгө борлуулсны орлого		
2.1.2	Ногдол ашгийн орлого		
2.1.3	Хандив		
2.1.4	Бусад	277000,08	199 080,00
2,2	**Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага**	1392790,54	24 332 440,04
2.2.1	Баяр ёслол, зочин төлөөлөгчийн зардал	512790,54	8 355 843,71
2.2.2	Торгуулийн зардал		2 163 097,00
2.2.3	Бусад	880000	13 813 499,33
3	**Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ**	50845126,48	(4 551 904,47)
4,1	**Мөнгөн хөрөнгийн эхний үлдэгдэл**	**8024829**	**58 869 955,48**
4,2	**Мөнгөн хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл**	**58869955,48**	**54 318 051,01**

Аудитор: Ж.Энхцэцэг

"ФЛАШ АУДИТ" ХХК
№ . 11. . .

2022 ОНЫ АУДИТАЛСАН САНХҮҮ БАЙДЛЫН ХУРААНГУЙ ТАЙЛАН

" Нандинзоос Кредит ББСБ " ХХК

2022 оны 12 сарын 31

Санхүүгийн тайлангийн үзүүлэлтүүд	Санхүүгийн тайлангийн дүн 2022.12.31	Аудит хийгдсэн дүн 2022.12.31
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	54 318 051,01	54 318 051,01
Нийт зээл	1 684 755 486,50	1 684 755 486,50
(Зээлийн эрсдэлийн сан)	(79 638 234,37)	(79 638 234,37)
Бусад авлага	324 966 203,67	324 966 203,67
Бусад хөрөнгө	30 849 000,00	30 849 000,00
Үндсэн хөрөнгө	315 797 548,96	315 797 548,96
Биет бус хөрөнгө	1 613 333,34	1 613 333,34
Нийт хөрөнгийн дүн	**2 332 661 389,11**	**2 332 661 389,11**
Бусад өглөг	28 236 870,81	28 236 870,81
Нийт өр төлбөрийн дүн	**28 236 870,81**	**28 236 870,81**
Хувьцаат капиталын дүн	2 220 000 000,00	2 220 000 000,00
Хандивын капитал		
Хуримтлагдсан ашиг /алдагдал/	84 424 518,30	84 424 518,30
Эзэмшигчдийн өмч дүн	2 304 424 518,30	2 304 424 518,30
Өр төлбөр ба Эзэмшигчдийн өмчийн дүн	**2 332 661 389,11**	**2 332 661 389,11**

2022 ОНЫ АУДИТАЛСАН ОРЛОГЫН ХУРААНГУЙ ТАЙЛАН

" Нандинзоос Кредит ББСБ " ХХК

2022 оны 12 сарын 31

Орлогын тайлангийн үзүүлэлтүүд	Орлогын тайлангийн дүн 2022.12.31	Аудит хийгдсэн дүн 2022.12.31
Хүүгийн орлого	373 658 738,38	373 658 738,38
Хугацаа хэтэрсэн зээлийн хүүгийн орлого	16 352 451,07	16 352 451,07
Хүүгийн зардал	99 047 889,00	99 047 889,00
Боловсон хүчний холбогдолтой зардал	141 202 460,83	141 202 460,83
Үйл ажиллагааны бусад зардал	75 199 796,60	75 199 796,60
Санхүүгийн үйлчилгээний шимтгэл	22 835 685,22	22 835 685,22
Орлогын албан татварын зардал	584 447,85	584 447,85
Хүүгийн бус орлого	6 918 507,15	6 918 507,15
Үйл ажиллагааны бус зардал	24 332 440,04	24 332 440,04
Татварын дараах цэвэр ашиг	**33 726 977,06**	**33 726 977,06**

"ФЛАШ АУДИТ" ХХК
№ . 12 . .

2022 ОНЫ АУДИТАЛСАН МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ХУРААНГУЙ ТАЙЛАН

"Нандинзоос Кредит ББСБ " ХХК

Мөнгөн гүйлгээний тайлангийн үзүүлэлтүүд	Санхүүгийн тайлангийн дүн 2022.12.31	Аудит хийгдсэн дүн 2022.12.31
Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ	19581455.57	19581455.57
Үндсэн бус үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ	(24133360.04)	(24133360.04)
Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ	**(4551904.47)**	**(4551904.47)**

2022 ОНЫ АУДИТАЛСАН ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ХУРААНГУЙ ТАЙЛАН

Өмчийн өөрчлөлтийн тайлангийн үзүүлэлтүүд	Санхүүгийн тайлангийн дүн 2022.12.31	Аудит хийгдсэн дүн 2022.12.31
Хувьцаат капитал	2 220 000 000	2 220 000 000
Бусад өмч		
Хуримтлагдсан ашиг	84424518.3	84424518.3
Нийт эздийн өмч	**2304424518.3**	**2304424.518.3**

АУДИТОРЫН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГА

1. АУДИТЫН ЗОРИЛТ, ХАМРАХ ХҮРЭЭ

Аудитад тус байгууллагын 2022 оны 12 сарын 31-ний байдлаархи баланс, орлогын тайлан, мөнгөн гүйлгээний болон өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, нягтлан бодох бүртгэлийн баримт, холбогдох бусад материалуудыг хамруулж санхүүгийн тайлангийн тоо нь үнэн зөв гэдгийг баталгаажуулж, дүгнэлт өгөхөд аудитын зорилго оршино.

Бид санхүүгийн хяналтыг дахин шалгаж үзээд санхүүгийн тайланд материаллаг алдаа байхгүй гэдгийг баталгаажуулах үүднээс дотоод хяналтыг шаардлагатай хэмжээгээр дахин хянасан. Ийнхүү хянахдаа ""Нандинзоос Кредит ББСБ " ХХК ХХК-ийн дотоод хяналтын систем нь үр нөлөөтэй эсэх, санхүүгийн эрсдэл ба хяналтын талаархи өөрийн мэдээллийн сантай харьцуулан шинжилгээ хийсэн. Энэ нь материаллаг алдаа гарахаас сэргийлэхийн тулд жилийн турш үр нөлөөтэй ажиллах ёстой гол хяналтуудыт тодруулах боломж олгосон.

2. НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН БОДЛОГУУД

ТАЙЛАН БЭЛТГЭХ ҮНДЭСЛЭЛ

Санхүүгийн тайлангуудыг түүхэн өртгийн зарчмаар бэлтгэсэн болно. Санхүүгийн тайлан дахь дүнгүүдийг Монгол төгрөгөөр тайлагнасан.

НИЙЦЛИЙН МЭДЭГДЭЛ

ББСБ-ын санхүүгийн тайлангууд нь Нягтлан бодох бүртгэлийн Стандартын Зөвлөл (НББОУСЗ)-өөс баталж гаргасан Санхүүгийн тайлагналын Стандартууд (СТОУС)-ын дагуу бэлтгэгдсэн болно.

"ФЛАШ АУДИТ" ХХК
№ . . 13 . .

3. НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ХУРААНГУЙ ТОДРУУЛГА

МӨНГӨ, ТҮҮНТЭЙ АДИЛТГАХ ХӨРӨНГӨ

Мөнгөн хөрөнгө	2021.12.31	2022.12.31
Бэлэн мөнгө	51309.00	60019.73
Банкин дахь мөнгө	58818646.48	54258031.28
Нийт дүн	**58869955.48**	**54318051.01**

Банкин дахь 54318051.01 төгрөгийн үлдэгдэл нь банкны хяналтын хуулгаар баталгаажсан байна.

Зээл, зээлийн эрсдэл

Иргэд, аж ахуйн нэгжүүдэд олгосон зээлийг энэ дансанд тусгана. Зээл нь эргэн төлөгдөхөд учирч болзошгүй эрсдлээс хамгаалах нөөцийг хассан цэвэр дүнгээр илэрхийлэгдсэн. Зээлийн хүүний хувь хэмжээг Монгол банкны хүүгийн бодлого, ББСБ-ын активаас олох орлого болон пассивт төлөх төлбөрийн дундаж хувь хэмжээ, үйл ажиллагааны зардал зэрэгтэй уялдуулан 0.5-3.0 хувиар тогтоохоор зээлийн үйл ажиллагааг зохицуулах журамд заасан байна.

Зээлийн үндсэн эрсдэл нь зээл болон урьдчилгаагаар дамжин үүсдэг. Энэ тохиолдолд зээлийн эрсдэлтэй дүн нь баланс дахь хөрөнгийн дансны үнээр илэрхийлэгдэнэ.

• 2022 оны жилийн эцсийн байдлаар 1 477 339 098,96 төгрөгийн зээл нь хэвийн зээлд ангилагдсан байна.

• Зээл төлөгдөхөд учирч болзошгүй эрсдлээс хамгаалах нөөцийн түвшин дараах байдалтай байсан

	2022 он
Хугацаа хэтэрсэн зээл	3.7%
Хэвийн бус зээл	5.3%
Эргэлзээтэй зээл	0%
Муу зээл	3.2%

"ФЛАШ АУДИТ" ХХК
№ . . 14 . .

1. БАРАА МАТЕРИАЛ

ББСБ-ын бараа материалд үйл ажиллагаа явуулахад ашиглагдах бичиг хэрэг, хангамжийн материал орно.

2. ЭРСДЛИЙН УДИРДЛАГЫН ЗОРИЛТ БОЛОН БОДЛОГУУД

ББСБ-ын санхүүгийн удирдлагын бодлого нь учирч болзошгуй сөрөг нөлөөг багасгахын тулд хүүний хувь, зээл ба төлбөрийн чадварын эрсдэлүүдийг удирдахын зэрэгцээ ББСБ-ын хөгжлийг дэмжих санхүүгийн зохистой баялагтай байх явдлыг баталгаажуулахыг зорьдог.

a) Хүүний түвшний эрсдэл

Хүүний түвшний эрсдэл нь санхүүгийн хэрэглүүрүүдийн бодит үнэ цэнэ эсвэл ирээдүйн мөнгөн урсгал нь зах зээл дээрх хүүний түвшний хэлбэлзэлтэй холбоотойгоор үүсдэг. ББСБ нь тогтмол хүүтэй харилцах дансны үлдэгдэлд авсан тогтмол хүү байдаг учраас хүүний түвшний өөрчлөлтийн эрсдэлд өртдөггүй.

b) Төлбөрийн чадварын эрсдэл

ББСБ нь зээлийн бүх эргэн төлөлт хэвийн гэдгийг баталгаажуулахын тулд өөрийн зээл олгосон гишүүдийн зарцуулалт болон барьцаа хөрөнгийг идэвхитэй хянаж байдаг. ББСБ нь өөрийн төлбөрийн чадварын зохистой байдлын ерөнхий удирдлагын нэг хэсэг болгон, өөрийн гишүүдийн хэрэгцээг хангахад хүрэлцэхүйц хэмжээний бэлэн мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийг бэлэн байлгадаг.

3. САНХҮҮГИЙН ХЭРЭГЛҮҮРҮҮДИЙН БОДИТ ҮНЭ ЦЭНЭ

Санхүүгийн хэрэглүүрүүдийн ангилал нэг бүрийн бодит үнэ цэнийг ойролцоолон тооцоход (эдгээр үнэ цэнийг тооцох нь практик дээр боломжтой бол) дараах арга төсөөллүүдийг ашигладаг.

Мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгө: Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө нь богино хугацаат санхүүгийн хэрэглүүр учраас тэдгээрийн бүртгэлийн дүн нь бодит үнэ цэнэтэйгээ ойролцоо байдаг.

Холбоотой талуудад өгөх өглөг: Холбоотой талуудад өгөх өглөгүүд нь хугацаагүй буюу хүссэн үед нь төлөх нөхцөлтэй учраас тэдгээрийн бүртгэлийн дүн нь бодит үнэ цэнэтэйгээ ойролцоо байдаг.

4. КАПИТАЛЫН УДИРДЛАГА

ББСБ-ийн үндсэн зорилго нь хувь нийлүүлэгчдийн хөрөнгийг өсгөх явдал юм.

"ФЛАШ АУДИТ" ХХК
№ .15...

Үндсэн хөрөнгийн данс

Үзүүлэлтүүд	2021.12.31	Нэмэгдсэн	Хасагдсан	2022.12.31
Тавилга эд хогшил	3899137,96	29096193		32 995 330,96
Хуримтлагдсан элэгдэл	1 739 679,23	2 642 576,22	82051.76	4300203.69
Компьютер	19963009.36	4289000	3135000	21117009.36
Хуримтлагдсан элэгдэл	12039935.38	6156625.63		18196561,01
Барилга		274778000		274778000
Хуримтлагдсан элэгдэл		10275193,33	200000	10075193,33
Тээврийн хэрэгсэл	55391750		34141750	21250000
Хуримтлагдсан элэгдэл	5855250	1770833,33	5855250	1770833,33

Тайлант онд үндсэн хөрөнгөнд 308163193 төгрөгийн худалдан авалт хийсэн орлогын гүйлгээ гарсан байна.

Бусад актив болон пассив

• Тайлант оны эцэст зээлийн хүүгийн авлага нь 131513872,42 төгрөгийн үлдэгдэлтэй байна.

• Богино хугацаат өрийн 28236870,81 төгрөгийн өглөг нь татварын өглөг багтсан байна.

ОРЛОГО

- Хүүгийн орлого

Хүүгийн орлого ба зардлыг хуримтлуулан бүртгэж хөрөнгийн үр ашигт өгөөжийг харгалзан орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрдөг. Үндсэн зээл эсвэл хүү эргэн төлөгдөлт нь эргэлзээтэй болсон үед хүүгийн орлогыг хүлээн зөвшөөрөхийг хойшлуулдаг. Монгол банкны шаардлагын дагуу хүүгийн төлбөр нь 90 хоногоор хугацаа хэтэрсэн тохиолдолд хүүг хүлээн зөвшөөрөхийг зогсоодог. Хүүг хүлээн зөвшөөрөхийг зогсоосон үед холбогдох хүүгийн авлагыг данснаас хасч балансын гадуур бүртгэдэг. Хүүг хүлээн зөвшөөрсөнийг зогсоосноос хойш хүүг мөнгөн сууриар хүлээн зөвшөөрдөг. Эргэн төлөгдөх эргэлзээтэй байдал арилсан нөхцөлд хүүгийн орлогыг аккурэл сууриар хүлээн зөвшөөрдөг.

- Төлбөр хураамжийн орлогоХэрэглэгчдэд үзүүлсэн санхүүгийн үйлчилгээндээ тэднээс төлбөр хураамж авдаг. Төлбөр хураамжийн орлогыг холбогдох үйлчилгээг үзүүлэх үед хүдээн зөвшөөрдөг

"ФЛАШ АУДИТ" ХХК
№ .16...

		2022.12.31
Орлогын нэр төрөл		
Хүү ба түүнтэй адилтгах орлого		390011189,45
Хүүгийн бус орлого		6719427,15
Зардал		
1. Боловсон хүчний холбогдолтой зардал		
Үндсэн болон нэмэгдэл цалин		124206765,48
Нийгмийн даатгалын шимтгэл	15513695,35	
Сургалтын зардал болон бусад		1482000
Дүн		**141202460,83**
2. Бусад үйл ажиллагааны зардал		
Түрээс		750000
Даатгал		1217521
Ашиглалтын зардал /цахилгаан, уур ус, дулаан, цэвэр, бохир ус/		2930318,4
Элэгдэл, хорогдол		21251510,08
Харилцаа холбоо, интернет		5807454
Шатахуун болон тээврийн зардал		4994735,81
Бичиг хэргийн зардал		857643
Үндсэн үйл ажиллагааны бусад зардал		37390614,31
Дүн		**75199796,6**

Тайлант онд хүүгийн болон хүүгийн бус орлогоор 396 730 616,6 төгрөг орж 216402 257,43 төгрөгийн үндсэн үйл ажиллагааны зардал, хүүгийн зардал 99047889,0 гарч, 22835685,22 төгрөгийг зээлийн эрсдэлийн зардал тооцож, үндсэн үйл ажиллагааны бус орлого 199080, үндсэн үйл ажиллагааны бус зардал 24332440,04 гарсан бөгөөд 33726977,06 төгрөгийн цэвэр ашигтай ажиллсан байна.

Тодруулга бэлтгэсэн:

Аудитор: /Ж.Энхцэцэг/

"ФЛАШ АУДИТ" ХХК
№ . . 17 . .