“БЭЙКЕР ТИЛЛИ ДАЛАЙВАН АУДИТ” ХХК
ОРХОН АЙМАГ ДАХЬ САЛБАР
Аудит, нягтлан бодох бүртгэлийн зөвлөгөө,
үнэлгээний итгэмжлэгдсэн байгууллага
Монгол улс, Орхон аймаг Баян-Өндөр сум

ХАРААТ БУС АУДИТЫН ТАЙЛАН

“ТЭГШ САЯТАН ББСБ” ХХК-ИЙН
ЗАХИРАЛ Б.ОЮУНСҮРЭН ТАНАА

Дүгнэлт

Бид “ТЭГШ САЯТАН ББСБ” ХХК-ны 2023 оны 12 дугаар 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 тайлангийн тэмдэглэлээс бүрдсэн сайнхүүгийн тайланд аудит хийж гүйцэтгэлээ.

Бидний үзэж байгаагаар эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь бүхий л материаллаг асуудлаар “ТЭГШ САЯТАН ББСБ” ХХК-ны 2023 оны 12 дугаар сарын 31-ээрх санхүүгийн байдал, тухайн жилийн санхүүгийн гүйцэтгэл болон мөнгөн гүйлгээг Санхүүгийн зохицуулах хорооноос гаргасан Банк бус санхүүгийн байгууллагын санхүүгийн тайлан бэлтгэх арга аргачлал, заавар журмын дагуу үнэн зөв толилуулсан байна.

Дүгнэлтийн үндэслэл

Бид энэхүү аудитын ажлыг Аудитын олон улсын стандарт (АОУС)-уудын дагуу хийж гүйцэтгэв. Уг стандартуудын дагуу хүлээсэн үүрэг хариуцлагаа энэ тайлангийнхаа Санхүүгийн тайлангийн аудитад хүлээх Аудиторын үүрэг хариуцлага гэсэн хэсэгт харуулав. Бид санхүүгийн тайлангийн энэхүү аудитын ажилд хамаарах ёс зүйн шаардлагуудын дагуу хоршооноос хараат бус ба эдгээр шаардлагуудын дагуу ёс зүйн бусад үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн болно. Бидний олж авсан аудитын баримт нотолгоо нь бидний гаргасан дүгнэлтийн үндэслэл болоход хангалттай тохиромжтой гэж итгэж байна.

ХАРААТ БУС АУДИТЫН ТАЙЛАН
(үргэлжлэл)

Аудитын гол асуудлууд

Аудитын гол асуудлууд нь бидний мэргэжлийн шийдлээр тайлант хугацааны санхүүгийн тайланд аудитад хамгийн их анхаарал татсан асуудлууд байдаг. Санхүүгийн тайланд хийсэн аудитын хүрээнд эдгээр асуудлуудыг нэгтгэсэн байдлаар авч үзсэн ба дүгнэлтээ гаргахдаа эдгээр асуудлуудад тус бүрчлэн тусдаа дүгнэлт гаргаагүй болно.

Санхүүгийн тайлангийн талаар удирдлага болон засаглах удирдлагын хүлээх хариуцлага

Удирдлага нь Санхүүгийн зохицуулах хорооноос гаргасан Банк бус санхүүгийн байгууллагын санхүүгийн тайлан бэлтгэх арга аргачлал, заавар журмын дагуу санхүүгийн тайланг бэлтгэх, үнэн зөв толилуулах үүрэг хүлээхээс гадна залилан эсвэл алдаанаас үүдэх материаллаг алдаатай тайлагналгүй санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэхэд зайлшгүй чухал гэж тодорхойлсон дотоод хяналтуудыг тодорхойлно.

Санхүүгийн тайланг бэлтгэхдээ удирдлага хоршооны үйл ажиллагааг төлбөрийн чадваргүй болох эсвэл үйл ажиллагаагаа зогсоох, буулгахаар төлөвлөсөн эсвэл ингэхээс өөр бодит сонголт байхгүй байхаас бусад тохиолдолд санхүүгийн тайлангуудаа гаргахдаа удирдлага тасралтгүй байх зарчмын дагуу үйл ажиллагаагаа зогсолтгүй явуулах компани 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 банк бус санхүүгийн байгууллагын санхүүгийн тайлагналын үйл явцад хяналт тавих үүрэг хариуцлагатай байна.

Санхүүгийн тайлангийн аудитад хүлээх Аудиторын 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 төвшний нотолгоо боловч АОУС-ын дагуу хийгдсэн аудитаар байгаа материаллаг буруу илэрхийлэлийг 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 материалагт тооцогддог.

ЗАХИРАЛ, МНБ-ТМЗ
Д.МЯГМАРСҮРЭН

ОРХОН АЙМАГ
"БЭЙКЕР ТИЛЛИ"
ОРХОН АЙМАГ ДАХЬ
САЛБАР
2018365 2021020016

2024 оны 02-р сарын 14-ны өдөр

АУДИТЛАГДСАН САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

"ТЭГШ САЯТАН ББСБ" ХХК

2023 оны 12 сарын 31 өдөр
/мянган төгрөгөөр/

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Үйлчлүүлэгчийн тайлагнасан дүн		Аудитаар нягталсан дүн	
	Хэсгийн дүн	Бүлгийн дүн	Хэсгийн дүн	Бүлгийн дүн
А. ХӨРӨНГӨ				
1. ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГӨ				
1.1 Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө		**21,577.60**	-	**21,577.60**
1.2 БСБ-Д байршуулсан харилцах	21,577.60		21,577.60	
1.3 Зээл /1.3.1+...+1.3.5-1.3.6/		**1,059,365.90**		**1,059,365.90**
1.3.1 Хэвийн зээл	1,037,027.70		1,037,027.70	
1.3.2 Хугацаа хэтэрсэн зээл	20,048.10		20,048.10	
1.3.3 Хэвийн бус зээл	2,227.60		2,227.60	
1.3.4 Эргэлзээтэй зээл	3,243.70		3,243.70	
1.3.5 Муу зээл	11,888.20		11,888.20	
1.3.6 (Зээлийн эрсдэлийн сан)	- 15,069.40		- 15,069.40	
1.4 Авлага		**57,026.00**		**57,026.00**
1.4.1 Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага	54,502.60		54,502.60	
1.4.2 Санхүүгийн түрээсийн авлага				
1.4.3 Бусад авлага	2,523.40		2,523.40	
1.5 Өмчлөх бусад хөрөнгө /1.5.1-1.5.2/		-		-
1.5.1 Өмчлөх бусад хөрөнгө				
1.5.2 (ӨБХ-ийн үнэлгээний хасагдуулга)				
1.6 Бусад эргэлтийн хөрөнгө		**897.20**		**897.20**
1.6.1 Хангамжийн зүйлс	572.50		572.50	
1.6.2 Урьдчилж төлсөн зардал, тооцоо			-	
1.6.3 Бусад хөрөнгө	324.70		324.70	
ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГИЙН ДҮН		**1,138,866.70**		**1,138,866.70**
2. ЭРГЭЛТИЙН БУС ХӨРӨНГӨ		**11,965.20**		**11,965.20**
2.1 Үндсэн хөрөнгө	24,338.00		24,338.00	
2.1.1 Хуримтлагдсан элэгдэл	- 12,372.80		- 12,372.80	
2.2 Биет бус хөрөнгө	-		-	
2.3 Урт хугацаат хөрөнгө оруулалт				
2.4 Хойшлогдсон татварын хөрөнгө				
ЭРГЭЛТИЙН БУС ХӨРӨНГИЙН ДҮН		**11,965.20**		**11,965.20**
НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН		**1,150,831.90**		**1,150,831.90**
Б. ӨР ТӨЛБӨР БА ӨӨРИЙН ХӨРӨНГӨ				
1. **ӨР ТӨЛБӨР**				
БОГИНО ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨР		**117,948.80**		**117,948.80**
1.1 Хадгаламж				
1.1.1 Хугацаагүй хадгаламж			-	
1.1.2 Хугацаатай хадгаламж			-	
1.2 Банк, санхүүгийн байгууллага, төсөл, хөтөлбөрөөс авсан богино хугацаат зээл			-	
1.3 Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн өглөг			-	
1.4 Цалингийн өглөг			-	
1.5 Татвар, НДШ-ийн өглөг	35,547.80		35,547.80	
1.6 Ногдол ашгийн өглөг	82,401.00		82,401.00	
1.7 Урьдчилж орсон орлого			-	
1.8 Бусад богино хугацаат өглөг			-	
УРТ ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨР		-		-

"BAKER TILLY DALAIVAN-AUDIT" Co.,Ltd
CERTIFIED ACCOUNTING, AUDITING
& APPRAISAL

АУДИТЛАГДСАН ҮР ДҮНГИЙН ТАЙЛАН

"ТЭГШ САЯТАН ББСБ" ХХК

2023 оны 12 сарын 31 өдөр

/ мянган төгрөгөөр/

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Үйлчлүүлэгчийн тайлагнасан дүн	Аудитаар нягтласан дүн
1. ХӨРӨНГИЙН ОРЛОГО		
1.1 Зээлийн хүүгийн орлого	458,335.70	458,335.70
1.2 Санхүүгийн түрээсийн хүүгийн орлого	4,843.25	4,843.25
1.3 Хүүгийн орлого /зардал болгон гаргасан зээлийн/	12,872.01	12,872.01
ХӨРӨНГИЙН ОРЛОГЫН ДҮН	476,050.97	476,050.97
2. ХӨРӨНГИЙН ЗАРДАЛ		
2.1 Хадгаламжийн хүүгийн зардал		-
2.2 Банк, санхүүгийн байгууллагад төлсөн хүүгийн зардал	- 2,417.02	- 2,417.02
2.3 Хүүгийн орлогын буцаалт	- 40,914.92	- 40,914.92
ХӨРӨНГИЙН ЗАРДЛЫН ДҮН	- 43,331.94	- 43,331.94
3. ХӨРӨНГИЙН ЦЭВЭР ОРЛОГО (АЛДАГДАЛ) /1-2/	**432,719.02**	**432,719.02**
4. ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ БУСАД ОРЛОГО	**59,662.91**	**59,662.91**
4.1 Үндсэн хөрөнгө борлуулсны орлого	47,115.79	47,115.79
4.2 Үйлчилгээний шимтгэлийн орлого	11,807.40	11,807.40
4.3 Санхүүгийн үйлчилгээний шимтгэл	739.73	739.73
1. ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ЦЭВЭР ОРЛОГО /3+4/	492,381.94	492,381.94
2. Эрсдэлийн зардал		
3. ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ЦЭВЭР ОРЛОГО /5-6/	492,381.94	492,381.94
8. ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ЗАРДАЛ		
8.1 Ажилтнуудын цалингийн зардал	59,773.26	59,773.26
8.2 Эрүүл мэнд, нийгмийн даатгалын шимтгэлийн зардал	6,221.67	6,221.67
8.3 Ажиллагсдын олгосон нөхөн олговор хөнгөлөлт	2,000.00	2,000.00
8.4 Зээл, авлагыг барагдуулахтай холбоотой зардал	11,738.88	11,738.88
8.5 Зохицуулалтын хураамжийн зардал	2,280.00	2,280.00
8.6 Гишүүний татвар, хөндлөнгийн хяналтын зардал		-
8.7 Бичиг хэргийн зардал	1,464.45	1,464.45
8.8 Сургалтын зардал	175.00	175.00
8.9 Даатгалын зардал	139.34	139.34
8.10 Элэгдэл, хорогдлын зардал	6,156.20	6,156.20
8.11 Түрээсийн зардал	13,464.00	13,464.00
8.12 Ашиглалтын зардал бусад	703.65	703.65
8.13 Мэргэжлийн үйлчилгээ, аудитын төлбөр	1,055.50	1,055.50
8.14 Сэлбэг хэрэгсэл, засвар үйлчилгээ	1,800.10	1,800.10
8.15 Автоматжуулалттай холбоотой урсгал зардал	1,202.30	1,202.30
8.16 Харуул, аюулгүй байдлын зардал төлбөр программын	230.00	230.00
8.17 Шуудан холбооны зардал	1,027.70	1,027.70
8.18 Шатахуун, тээврийн хэрэгслийн зардал	1,502.75	1,502.75
8.19 Томилолтын зардал	800.00	800.00
8.20 Бусад зардал	24,626.14	24,626.14
ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ЗАРДЛЫН ДҮН	**136,360.94**	**136,360.94**
ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ АШИГ АЛДАГДАЛ	**356,021.00**	**356,021.00**
9.1 Гадаад валютын ханшийн зөрүүний олз (гарз)	5.38	5.38
9.2 Гадаад валютын ханшийн зөрүүний олз (гарз)	- 6.11	- 6.11
9.3 Үндсэн хөрөнгө данснаас хассаны олз (гарз)		
9.4 Өмчлөх бусад хөрөнгө данснаас хассаны гарз		
9.5 Үндсэн хөрөнгө борлуулсны олз (гарз)		
9.6 Бусад орлого, олз (гарз)	- 843.43	- 843.43
10. ТАТВАР ТӨЛӨХИЙН ӨМНӨХ ОРЛОГО (АЛДАГДАЛ) /7-8+9.1+9.2+9.3+9.4+9.5/	**355,176.83**	**355,176.83**
11. Орлогын татварын зардал	35,547.84	35,547.84
12. Орлогын татварын хөнгөлөлт чөлөөлөлт		
12. ЦЭВЭР ОРЛОГО (АЛДАГДАЛ) /10-11/	**319,629.00**	**319,629.00**

"BAKER TILLY DALAIVAN-AUDIT" Co.,Ltd
CERTIFIED ACCOUNTING, AUDITING
& APPRAISAL

АУДИТЛАГДСАН ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

"ТЭГШ САЯТАН ББСБ" ХХК

2023 оны 12 сарын 31 өдөр

/₹

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Гишүүний оруулсан хувь хөрөнгө	Дахин үнэлгээний нэмэгдэл	Хандив	Нөөцийн сан	Бусад сангууд	Хуримтлагдсан орлого
2021 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	**1,194,000.00**					**288,518.60**
Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлтийн нөлөө, алдааны залруулга						28,851.80
Залруулагдсан үлдэгдэл	**1,194,000.00**	-	-	-	-	**317,370.40**
Тайлант үеийн цэвэр орлого (алдагдал)						227,765.10
Гишүүний оруулсан хувь хөрөнгийн өөрчлөлт	- 290,000.00					
Дахин үнэлгээний нэмэгдлийн өөрчлөлт						
Хандив, тусламж						
Тусгай зориулалтын сангуудын өөрчлөлт						
Ногдол ашиг						- 317,370.40
2022 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	**904,000.00**	-	-	-	-	**227,765.10**
Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлтийн нөлөө, алдааны залруулга						22,901.20
Залруулагдсан үлдэгдэл	**904,000.00**	-	-	-	-	250,666.30
Тайлант үеийн цэвэр орлого (алдагдал)						319,629.00
Гишүүний оруулсан хувь хөрөнгийн өөрчлөлт	- 300,000.00					
Дахин үнэлгээний нэмэгдлийн өөрчлөлт						
Хандив, тусламж					-	
Тусгай зориулалтын сангуудын өөрчлөлт						
Ногдол ашиг						- 141,412.20
2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	**604,000.00**	-	-	-	-	**428,883.10**

"BAKER TILLY DALAIVÁN-AUDIT" Co.,Ltd
CERTIFIED ACCOUNTING, AUDITING
& APPRAISAL

АУДИТЛАГДСАН МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

"ТЭГШ САЯТАН ББСБ" ХХК

2023 оны 12 сарын 31 өдөр
/мянган төгрөгөөр/

Мөрийн дугаар	ҮЗҮҮЛЭЛТ	Үйлчлүүлэгчийн тайлагнасан дүн	Аудитаар нягтласан дүн
1	Үндсэн үйл **ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ**		
1.1	**Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого**	**2,636,101.73**	**2,636,101.73**
1.1.1	Хүүгийн орлого	474,875.80	474,875.80
1.1.2	Зээлийн төлбөрт хүлээн авсан мөнгө	2,149,418.53	2,149,418.53
1.1.3	Гишүүдээс хүлээн авсан хадгаламж		-
1.1.4	Даатгалын нөхөрөөс хүлээн авсан мөнгө		-
1.1.5	Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого	11,807.40	11,807.40
1.1.6	Бусад		
1.2	**Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага**	**2,290,115.80**	**2,290,115.80**
1.2.1	Олгосон зээл	2,162,429.90	2,162,429.90
1.2.2	Буцаан олгосон хадгаламж		-
1.2.3	Зээлийн хүүгийн зардал	2,417.00	2,417.00
1.2.4	Ажиллагсдад олгосон мөнгө	35,439.40	35,439.40
1.2.5	Нийгмийн даатгалын байгууллагад төлсөн мөнгө	11,946.50	11,946.50
1.2.6	Хангамжийн зүйл худалдан авахад төлсөн мөнгө	34,784.80	34,784.80
1.2.7	Ашиглалтын зардалд төлсөн мөнгө	703.70	703.70
1.2.8	Түлш шатахуун, тээврийн хөлс, сэлбэг хэрэгсэлд	4,330.50	4,330.50
1.2.9	Татварын байгууллагад төлсөн мөнгө	30,830.10	30,830.10
1.2.10	Томилолт	800.00	800.00
1.2.11	Зээл, авлагыг барагдуулахтай холбоотой зардал	1,437.10	1,437.10
1.2.12	Зохицуулалтын хураамжийн зардал	2,280.00	2,280.00
1.2.13	Даатгалын төлбөрт төлсөн мөнгө	1,055.50	1,055.50
1.2.14	Бусад	1,661.30	1,661.30
1.3	**Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн**	**345,985.93**	**345,985.93**
2	Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		
2.1	Үндсэн хөрөнгө борлуулснаас хүлээн авсан мөнгө	185,000.00	185,000.00
2.2	Үндсэн хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн мөнгө		-
2.3	Бусад хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		
2.4	Бусад		-
2.5	Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн	**185,000.00**	**185,000.00**
3	Санхүүгийн үйл **ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ**		
3.1	Банк, санхүүгийн байгууллага, төсөл, хөтөлбөрийн зээл		
3.2	Санхүүгийн түрээсийн төлбөрт төлсөн мөнгө		
3.3	Зээлийн төлбөрт төлсөн мөнгө		
3.4	Төрөл бүрийн хандив / Баяр ёслол/	- 843.43	- 843.43
3.5	Урт хугацаат өрийн тайлангийн хугацааны төлөлт		
3.6	Мөнгөөр төлсөн ногдол ашиг	- 220,920.70	- 220,920.70
3.7	Бусад	- 300,000.00	- 300,000.00
3.8	Санхүүгийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	**- 521,764.13**	**- 521,764.13**
4	**Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ**	**9,221.80**	**9,221.80**
5	**Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ**	**9,221.80**	**9,221.80**
5.1	Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	12,355.80	12,355.80
5.2	Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	21,577.60	21,577.60

"BAKER TILLY DALAIVAN-AUDIT" Co.,Ltd
CERTIFIED ACCOUNTING, AUDITING
& APPRAISAL