"БЭЙКЕР ТИЛЛИ
ДАЛАЙВАН АУДИТ" ХХК
ОРХОН АЙМАГ ДАХЬ САЛБАР
Нягтлан бодох бүртгэлийн зөвлөгөө,
аудитын итгэмжлэгдсэн байгууллага
Монгол улс, Орхон аймаг Баян-Өндөр сум

ХАРААТ БУС АУДИТЫН ТАЙЛАН

"ТЭГШ ТҮГЭЭЛТ ББСБ" ХХК-ИЙН
ЗАХИРАЛ Б.АРИУНЗАЯА ТАНАА

Дүгнэлт

Бид "ТЭГШ ТҮГЭЭЛТ ББСБ" ХХК-ийн 2024 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 санхүүгийн тайланд аудит хийж гүйцэтгэлээ.

Бидний үзэж байгаагаар эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь бүхий л материаллаг асуудлаар "ТЭГШ ТҮГЭЭЛТ ББСБ" ХХК-ийн 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ээрх санхүүгийн байдал, тухайн жилийн санхүүгийн гүйцэтгэл болон мөнгөн гүйлгээг Сангийн яам, Санхүүгийн зохицуулах хорооноос гаргасан Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхлэх аж ахуй нэгж, байгууллагад дагаж мөрдөх нягтлан бодох бүртгэлийн 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 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 Сангийн яам, Санхүүгийн зохицуулах хорооноос гаргасан Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхлэх аж ахуй нэгж, байгууллагад дагаж мөрдөх нягтлан бодох бүртгэлийн 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 компанийн 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 компанийн 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 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.

ЗАХИРАЛ, МНБ, ТМЗ
Д.МЯГМАРСҮРЭН

2025 оны 01-р сарын 23-ны өдөр

"Тэш түгээлт ББСБ" ХХК

2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болгосон жилийн

САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2024.12.31 мянган төгрөг	2023.12.31 мянган төгрөг
ХӨРӨНГӨ		
1.Эргэлтийн хөрөнгө		
1.1 Мөнгөн түүнтэй адилтгах хөрөнгө	15,096.2	15,591.4
1.2 Арилжааны үнэт цаас		
1.3 Зээл		
Хэвийн зээл	1,149,337.7	625,526.7
Хугацаа хэтэрсэн зээл	-	-
Хэвийн бус зээл	4,855.7	
Эргэгдэхгүйтэй зээл	-	
Муу зээл		
(Зээлийн эрсдлийн сан)	(1,213.9)	
1.4 Авлага		
Дансны авлага	160.0	2.2
Татвар, НДШ-н авлага		
Бусад авлага		
Хуримтлүүлж тооцсон хүүгийн авлага	24,720.3	8,832.0
1.5 Өмчлөх бус хөрөнгө		
1.6 Бусад эргэлтийн хөрөнгө		
Бараа материал	88	
Урьдчилж төлсөн зардал/тооцоо		
Эргэлтийн хөрөнгийн дүн	*1,193,044.0*	*649,952.3*
2.Эргэлтийн бус хөрөнгө		
2.1 Үндсэн хөрөнгө	21,129.5	35,914.2
2.2 Биет бус хөрөнгө /хувьцаа/		
2.3 Урт хугацаат хөрөнгө оруулалт		
Хайгуул ба үнэлгээний хөрөнгө		
2.4 Хойшлогдсон татварын хөрөнгө		
Хөрөнгө оруулалтын зорилгоор эзэмшиж буй газар		
Хайгуул ба үнэлгээний хөрөнгө		
Бусад эргэлтийн бус хөрөнгө		
Эргэлтийн бус хөрөнгийн дүн	*21,129.5*	*35,914.2*
Нийт хөрөнгийн дүн	***1,214,173.5***	***685,866.5***
ӨР ТӨЛБӨР БА ӨӨРИЙН ХӨРӨНГӨ		
1.Өр төлбөр		
1.1 **Хадгаламж**		
Хугацаатай хадгаламж		
Хугацаагүй хадгаламж		
1.2 Хуримтлүүлж тооцсон хүүгийн өглөг		
Дансны өглөг		
1.3 Цалингийн өглөг		
1.4 Татвар, НДШ-ийн өглөг	27,394.3	381.2
1.5 Хүүний өглөг		
1.6 Ногдол ашгийн өглөг		
1.7 Урьдчилж орсон орлого		
1.8 Ногдол ашгийн өглөг		
1.9 Банкны богино хугацаат зээл		
Бусад богино хугацаат өр төлбөр	53,122.6	43,123.6
Богино хугацаат өр төлбөрийн дүн	*80,516.9*	*43,504.8*
1.10 Хойшлогдсон татварын өр		-
1.11 Бусад урт хугацаат өглөг		-
Урт хугацаат өр төлбөрийн дүн	-	-
Нийт өр төлбөрийн дүн	*80,516.9*	*43,504.8*
2. Өөрийн хөрөнгө		
2.1 Өмч: Гишүүдийн хөрөнгө оруулалт	890,000.0	610,000.0
2.2 Нөөцийн сан		
2.3 Хадгаламж хамгаалалтын сан		
2.4 Тогтворжуулалтын сан		
2.5 Бусад сангууд		
2.6 Хандив		
2.8 Хуримтлагдсан ашиг	**243,656.6**	**32,361.7**
Өөрийн хөрөнгийн дүн	*1,133,656.6*	*642,361.7*
Нийт өр төлбөр ба өөрийн хөрөнгийн дүн	***1,214,173.5***	***685,866.5***
	-	-

Хавсаргасан тайлангууд нь энэхүү санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

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

ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН

(мянган төгрөг)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2024.12.31 мянган төгрөг	2023.12.31 мянган төгрөг
1. ХҮҮГИЙН ОРЛОГО		
1.1 Зээлийн хүүгийн орлого	344,264.2	94,456.2
1.2 Хугацаа хэтэрсэн зээлийн хүүгийн орлого	1,281.4	58.7
1.3 Банк санхүүгийн байгууллагаас авсан хүүгийн орлого	5.7	
Хүүгийн орлогын дүн	345,551.3	94,514.9
2. ХҮҮГИЙН ЗАРДАЛ		
2.1 Хадгламжийн хүүгийн зардал		
2.2 Банк санхүүгийн байгууллагад төлсөн хүүгийн зардал		
2.3 Бусад хүүгийн зардал		
Хүүгийн зардлын дүн	-	-
3. ХҮҮГИЙН ЦЭВЭР ОРЛОГО (АЛДАГДАЛ)	***345,551.3***	***94,514.9***
4. ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ БУСАД ОРЛОГО		
4.1 Элсэлтийн хураамж, гишүүний татвар		
4.2 Үйлчилгээний шимтгэл	15,892.0	10,512.0
4.3 Санхүүгийн бусад ажил үйлчилгээний орлого		
Бусад орлого	1,193.8	34.6
5. НИЙТ ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ОРЛОГО	***17,085.8***	***10,546.6***
6. ЭРСДЛИЙН ЗАРДАЛ		
7. ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ЦЭВЭР ОРЛОГО	**362,637.1**	**105,061.5**
8. ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ЗАРДАЛ		
Ерөнхий ба удирдлагын зардал	(72,621.7)	(44,362.9)
Санхүүгийн зардал		
Бусад зардал	(24,585.9)	(22,573.7)
Гадаад валютын ханшийн зөрүүний олз (гарз)		
Үндсэн хөрөнгө данснаас хассаны олз (гарз)		
Эрсдлийн зардал	(2,376.6)	
Хуримталгдсан хүүгийн авлагын буцаалт	(126.0)	
Бусад үйл ажиллагааны бус	(25,338.7)	(5,378.6)
9. ТӨТВАР ТӨЛӨХИЙН ӨМНӨХ АШИГ, АЛДАГДАЛ	***237,588.2***	***32,746.3***
Орлогын татварын зардал	26,293.2	384.6
Татварын дараах ашиг, алдагдал	***211,295.0***	***32,361.7***
Зогсоосон үйл ажиллагааны татварын дараах ашиг		
Тайлант үеийн цэвэр ашиг, алдагдал	***211,295.0***	***32,361.7***

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

Хавсаргасан тайлангууд нь энэхүү санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

"Тэгш түгээлт ББСБ" ХХК

2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болгосон жилийн

ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Гишүүдийн хөрөнгө оруулалт	Нөөцийн сан	Хадгаламж хамгаалалтын сан	Бусад сангууд	Хандив	Хуримтлагдсан ашиг	**Нийт дүн мянган төгрөг**
2022 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	-	-		-	-	-	-
Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлтийн нөлөө, алдааны залруулга							-
Залруулсан үлдэгдэл	-					-	-
Тайлант үеийн цэвэр ашиг (алдагдал)						32,361.7	**32,361.7**
Бусад дэлгэрэнгүй орлого							
Өмчид гарсан өөрчлөлт	610,000.0						**610,000.0**
Зарласан ногдол ашиг							
Дахин үнэлгээний нэмэгдлийн хэрэгжсэн дүн							
2023 оны 12 -р сарын 31-ний үлдэгдэл	**610,000.0**	-	-	-	-	**32,361.7**	**642,361.7**
Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлтийн нөлөө, алдааны залруулга							-
Залруулсан үлдэгдэл							-
Тайлант үеийн цэвэр ашиг (алдагдал)						211,294.9	**211,294.9**
Хувьцаат капиталын өсөлт							-
Өмчид гарсан өөрчлөлт	280,000.0						**280,000.0**
Зарласан ногдол ашиг							-
Дахин үнэлгээний нэмэгдлийн хэрэгжсэн дүн							
2024 оны 12 -р сарын 31-ний үлдэгдэл	**890,000.0**	-	-	-	-	**243,656.6**	**1,133,656.6**

Хавсаргасан тайлангууд нь энэхүү санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

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

2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болгосон жилийн

МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2024.12.31 мянган төгрөг	2023.12.31 мянган төгрөг
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		
Мөнгөн орлогын дүн /+/	*2,113,992.6*	*1,987,621.5*
Зээлийн хүүгийн орлого	329,531.2	85,682.9
Зээлийн төлбөрт хүлээн авсан	1,768,563.7	1,891,426.6
Гишүүдээс хүлээн авсан хадгаламж	-	-
Буцаан авсан албан татвар	5.7	
Гадаад валютын арилжааны орлого	-	
Бусад мөнгөн орлого	15,892.0	10,512.0
Мөнгөн зарлагын дүн /-/	*(2,394,487.8)*	*(2,582,031.1)*
Ажиллагчдад төлсөн	(32,306.6)	(10,499.7)
Нийгмийн даатгалын байгууллагад төлсөн	(13,740.6)	(4,845.5)
Хүүгийн төлбөр	-	-
Ашиглалтын зардалд төлсөн	(99.5)	-
Түлш шатахуун, тээврийн хөлс, сэлбэг хэрэгсэлд төлсөн	(2,718.7)	(1,675.6)
Татварын байгууллагад төлсөн		
Олгосон зээл	(2,290,265.5)	(1,830,953.6)
Бусад зардал	(30,018.2)	(728,678.1)
Бусад үйл ажиллагааны бус зардал	(25,338.7)	(5,378.6)
Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	**(280,495.2)**	**(594,409.6)**
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		
Мөнгөн орлогын дүн /+/	*280,000.0*	-
Бусдад олгосон зээл, мөнгөн урьдчилгааны буцаан төлөлт		
Хүлээн авсан хүүний орлого		
Хүлээн авсан ногдол ашиг		
Бусад хөрөнгө оруулалтын мөнгөн гүйлгээ /Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө/	280,000.0	-
Мөнгөн зарлагын дүн /-/	-	-
Үндсэн хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн		
Биет бус хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн		
Хөрөнгө оруулалт олж эзэмшихэд төлсөн		
Бусад урт хугацаат хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн		
Бусдад олгосон зээл болон урьдчилгаа		
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	**280,000.0**	-
Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		
Мөнгөн орлогын дүн /+/	-	-
Зээл авсан, өрийн үнэт цаас гаргаснаас хүлээн авсан		
Хувьцаа болон өмчийн бусад үнэт цаас гаргаснаас хүлээн авсан		
Төрөл бүрийн хандив		
Хөрөнгө оруулагчаас орж ирсэн санхүүжилт		
Мөнгөн зарлагын дүн /-/	-	-
Зээл өрийн үнэт цаасны төлбөрт төлсөн мөнгө		
Санхүүгийн түрээсийн өглөгт төлсөн		
Хувьцаа буцаан худалдаж авахад төлсөн		
Төлсөн ногдол ашиг	-	
Бусад мөнгөн зарлага		
Санхүүгийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	-	-
Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ	**(495.2)**	**(594,409.6)**
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	*15,591.4*	*610,001.0*
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	*15,096.2*	*15,591.4*
	(0)	-

Хөвсаргасан тайлангууд нь энэхүү санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

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