УБ хот Чингэлтэй дүүрэг 4-р хороо Цэцээ гүн 206 тоот
Утас: 70001981, 99096584, 91199393
Зөвлөх үйлчилгээ Утас: 19001981

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛСОН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН АУДИТЫН ДҮГНЭЛТ

"Тэнгэр зууч" ББСБ

СТА/2022/107

Хаяг:

0

Улаанбаатар хот

“СИ ЭС АЙ АУДИТ” ХХК

Бүртгэл хяналтын итгэмжлэгдсэн байгууллага

2023 оны 3 сарын 15-ны өдөр

№ 22/107

Улаанбаатар хот
СБД, Цэцээ гүн 206 тоот өрөө
Утас: 99096584

“Тэнгэр зууч” ББСБ-*ын*
Захирал Д.Даваасүрэн танаа

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ДҮГНЭЛТ

Бид аудитаа аудиторын ёс зүйг баримтлан хараат бусаар Аудитын Олон Улсын Стандартын дагуу “Тэнгэр зууч” ББСБ-ын 2022 оны 12-*р* сарын 31-ээрх санхүүгийн байдлын тайлан, орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан, тодруулга, нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын хураангуйг багтаасан санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэлээс бүрдсэн санхүүгийн тайланд аудит хийлээ.

Дүгнэлт:

Бидний дүгнэлтээр бүхий л материаллаг асуудлаар “Тэнгэр зууч” ББСБ-ын 2022 оны 12-*р* сарын 31-ээрх санхүүгийн байдлын тайлан, орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан,мөнгөн гүйлгээний тайлан, тодруулга нь Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартын үндсэн зарчмуудад нийцүүлэн, Санхүүгийн Зохицуулах Хорооноос баталж гаргасан журам зааврын дагуу үнэн зөв илэрхийлэгдсэн байна.

Дүгнэлтийн үндэслэл:

Бид аудитаа Аудитын Олон Улсын Стандарт/АОУС/-ын дагуу хийсэн. Эдгээр стандартын дагуу хүлээх хариуцлагаа энэхүү тайлангийн Санхүүгийн тайлангийн аудитад Аудиторын хүлээх үүрэг хэсэгт харуулсан. Бид Монгол Улсын Аудитын тухай хуулиар санхүүгийн тайлангийн аудитад тавигддаг ёс зүйн шаардлагын дагуу компаниас хараат бус бөгөөд хуулийн эдгээр шаардлагын дагуу ёс зүйн үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн.

Бидний олж авсан аудитын нотолгоо нь дүгнэлт гаргахад хангалттай , зохистой үндэслэл болно гэж найдаж байна.

Санхүүгийн тайланд удирдлагын хүлээх хариуцлага:

Удирдлагууд нь санхүүгийн тайлангуудыг Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартуудын дагуу шударгаар толилуулах болон залилан юмуу алдаанаас үүдэлтэй материаллаг алдаанаас ангид санхүүгийн тайлан бэлтгэхэд зайлшгүй шаардлагатай, тийм дотоод хяналтыг удирдлагаас тодорхойлох үүрэг хариуцлага хүлээнэ.

Аудиторын хүлээх хариуцлага:

Аудиторын хүлээх үүрэг, хариуцлага нь хийж гүйцэтгэсэн аудитад үндэслэн санхүүгийн тайланд дүгнэлт гаргах юм.

Бидний олж авсан үндэслэлтэй баталгаа нь энэхүү гаргасан дүгнэлтээр өндөр баталгаатай үндэслэл болж чадна гэж итгэж байгаач АОУС-ын дагуу хийж гүйцэтгэж байгаа аудит нь оршин байж болзошгүй залилан ба алдааг бүрэн илэрхийлнэ гэсэн баталгаа биш.

Хүндэтгэсэн:

ЗАХИРАЛ М.СЭВЖИДМАА

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛСОН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ХУРААНГҮЙ ҮЗҮҮЛЭЛТҮҮД

"Тэнгэр зууч" ББСБ
(Банк бус байгууллагын нэр)

САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

СТА/2022/107

2022 оны 12 сарын 31

/ төгрөг/

Үзүүлэлт	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл	Нийт хөрөнгөнд эзлэх хувь	Өмнөх оныхтой харьцуулсан шинжилгээ
А.ХӨРӨНГӨ				
1.ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГӨ				
МӨНГӨН ХӨРӨНГӨ	**206 182 293,79**	**650 885 945,39**	**0,15**	**444 703 651,60**
Бэлэн мөнгө	8 889 150,00	9 989 340,00	0,00	1 100 190,00
Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан харилцах	197 293 143,79	640 896 605,39	0,15	443 603 461,60
Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хадгаламж	-	-	-	-
Богино хугацаат хөрөнгө оруулалт цэврээр	-	-	-	-
ЗЭЭЛ /ЦЭВРЭЭР/	**3 617 678 204,16**	**3 462 679 635,14**	**0,82**	**(154 998 569,02)**
Нийт зээл	**3 622 812 245,63**	**3 464 179 635,14**	**0,82**	**(158 632 610,49)**
Хэвийн зээл	3 514 997 374,73	3 372 706 765,70	0,80	(142 290 609,03)
Хугацаа хэтэрсэн зээл	107 814 870,90	91 472 869,44	0,02	(16 342 001,46)
Чанаргүй зээл	-	-	-	-
Хэвийн бус зээл	-	-	-	-
Эргэлзээтэй зээл	-	-	-	-
Муу зээл	-	-	-	-
(Зээлийн эрсдэлийн сан)	(5 134 041,47)	(1 500 000,00)	(0,00)	3 634 041,47
Бусад авлага	**166 464 955,54**	**92 763 821,42**	**0,02**	**(73 701 134,12)**
Бусад авлага	-	-	-	-
(Найдваргүй авлагын нөөц)	-	-	-	-
Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага	166 464 955,54	92 763 821,42	2,20	(73 701 134,12)
Салбар хоорондын тооцооны авлага	-	-	-	-
Бусад хөрөнгө	1 620 000,00	1 620 000,00	0,04	-
ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГИЙН НИЙТ ДҮН	**3 991 945 453,49**	**4 207 949 401,95**	**100,00**	**216 003 948,46**
ЭРГЭЛТИЙН БУС ХӨРӨНГӨ	-	-	-	
Үндсэн хөрөнгө	604 227,86	139 805,46	0,00	(464 422,40)
Биет бус хөрөнгө	-	-	-	-
ЭРГЭЛТИЙН БУС ХӨРӨНГИЙН ДҮН	**604 227,86**	**139 805,46**	**0,00**	**(464 422,40)**
НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН	**3 992 549 681,35**	**4 208 089 207,41**	**100,00**	**215 539 526,06**
ӨР ТӨЛБӨР	-	-	-	-
Богино хугацаат өр төлбөрийн дүн	304 458 739,18	324 997 741,91	0,08	20 539 002,73
Урт хугацаат өр төлбөрийн дүн	-	-	-	-
НИЙТ ӨР ТӨЛБӨРИЙН ДҮН	**304 458 739,18**	**324 997 741,91**	**0,08**	**20 539 002,73**
ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧ	-	-	-	-
Хувьцаат капиталлын дүн	2 500 000 000,00	2 500 000 000,00	0,59	-
БУСАД ӨМЧИЙН ДҮН	1 188 090 942,17	1 383 091 465,50	0,33	195 000 523,33
Нэмж төлөгдсөн капитал	-	-	-	-
Хандивын капитал	-	-	-	-
Дахин үнэлгээний нэмэгдэл	-	-	-	-
Хоёрдогч өглөг /5 жилээс дээш хугацаатай/	-	-	-	-

Хуримтлагдсан ашиг /алдагдал/	**1 188 090 942,17**	**1 383 091 465,50**	**0,33**	**195 000 523,33**
Тайлант үеийн ашиг /алдагдал/	103 861 386,11	195 000 523,31	0,05	91 139 137,20
Өмнөх үеийн ашиг /алдагдал/	1 084 229 556,06	1 188 090 942,19	0,28	103 861 386,13
ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН	**3 688 090 942,17**	**3 883 091 465,50**	0,92	**195 000 523,33**
ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН	**3 992 549 681,35**	**4 208 089 207,41**	**1,00**	**215 539 526,06**
ОРЛОГО ҮР ДҮНГИЙН ТАЙЛАН				-
1. Хүүгийн орлого	171 933 583,50	277 722 294,70	6,60	105 788 711,20
2. Хүүгийн зардал	-	-	-	-
3. Цэвэр хүүгийн орлого (1-2)	171 933 583,50	277 722 294,70	6,60	105 788 711,20
4. Хүүгийн бус орлого (4.1+4.2+4.3)	12 973 163,01	25 373 507,97	0,60	12 400 344,96
4.1. Арилжааны цэвэр орлого (4.1.1+4.1.2)	342 750,00	338 000,00	0,01	(4 750,00)
4.2. Ханш болон үнэлгээний тэгшитгэлийн орлого (4.2.1+4.2.2)	413,01	1 975 507,97	0,05	1 975 094,96
4.3.Санхүүгийн үйлчилгээний шимтгэл (4.3.1+...+4.3.6)	12 630 000,00	23 060 000,00	0,55	10 430 000,00
5. Хүүгийн бус зардал (5.1+5.2+5.3)	**74 862 214,10**	**84 928 554,50**	**2,02**	**10 066 340,40**
5.1 Арилжаа болон ханшийн тэгшитгэлийн зардал (5.1.1+...+5.1.4)	-	-	-	-
5.2. Боловсон хүчний холбогдолтой зардал (5.2.1+...+5.2.10)	48 352 280,70	49 476 164,50	1,18	1 123 883,80
5.3. Бусад зардал (5.3.1+...5.3.26)	26 509 933,40	35 452 390,00	0,84	8 942 456,60
6. Цэвэр хүүгийн бус орлого, зардлын дүн(4-5)	(61 889 051,09)	(59 555 046,53)	(1,42)	2 334 004,56
7. Болзошгүй эрсдэлийн сан байгуулахаас өмнөх үйл ажиллагааны ашиг/ алдагдал/ (3+6)	110 044 532,41	218 167 248,17	5,18	108 122 715,76
8. Болзошгүй эрсдэлийн сан	5 134 041,47	1 500 000,00	0,04	(3 634 041,47)
9. Үндсэн бус үйл ажиллагааны ашиг/ алдагдал/ (7-8)	104 910 490,94	216 667 248,17	5,15	111 756 757,23
10. Үндсэн бус үйл ажиллагааны орлогын дүн	-	-	-	-
11. Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал	-	-	-	-
12. Ердийн үйл ажиллагааны ашиг /алдагдал / (9+10-11)	**104 910 490,94**	**216 667 248,17**	**5,15**	**111 756 757,23**
13. Ердийн бус орлого	-	-	-	-
14. Ердийн бус зардал	-	-	-	-
15. Татвар төлөхийн өмнөх ашиг/ алдагдал/ (12+13-14)	104 910 490,94	216 667 248,17	5,15	111 756 757,23
16. Ологын татварын зардал	1 049 104,91	21 666 724,80	0,51	20 617 619,89
17 Цэвэр ашиг /алдагдал/	103 861 386,03	195 000 523,37	4,63	91 139 137,34
ЭЗДИЙН ӨМЧИЙН ТАЙЛАН				
Хувьцаат капиталл	2 500 000 000,00	2 500 000 000,00	0,59	-
Нэмж төлөгдсөн	-	-	-	-
Дахин үнэлгээний нөөц	-	-	-	-
Гадаад валютын нөөц	-	-	-	-
Хуримтлагдсан ашиг алдагдал	1 188 090 942,17	1 383 091 465,50	0,33	195 000 523,33
НИЙТ ДҮН	**3 688 090 942,17**	**3 883 091 465,50**	**0,92**	**195 000 523,33**
МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН				
1. Үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээний дүн	**37 051 110,29**	**444 703 651,60**	**0,01**	**407 652 541,31**
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлогын дүн	1 360 092 054,01	2 812 953 938,30	0,32	1 452 861 884,29
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлагын дүн	1 323 040 943,72	2 368 250 286,70	0,31	1 045 209 342,98

2. Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгэний дүн	-	-	-	-
Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээний орлого	-	-	-	-
Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээний зарлага	-	-	-	-
3. Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ	**37 051 110,29**	**444 703 651,60**	**0,01**	**407 652 541,31**
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	169 131 183,50	206 182 293,79	0,04	37 051 110,29
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	206 182 293,79	650 885 945,39	0,05	444 703 651,60



АУДИТОР Д.ЧУЛУУНБАТ

4.6 ТӨЛӨВЛӨЛТИЙН ҮЕИЙН МАТЕРИАЛЛАГ БАЙДЛЫГ ШАЛГАХ

Шараар тэмдэглэсэн хэсэгт тоон мэдээллийг оруулна. Нарийвчилсан мэдээлэллийг hyperlink-ээр холбоно.

Маягт АР-3f

Үйлчлүүлэгчийн албан ёсны нэр	"Тэнгэр зууч" ББСБ
Ажлын баримтын дугаар	СТА/2022/107
Тайлант он:	2022 оны 12 сарын 31
Гүйцэтгэсэн:	23.03.12
Хянасан:	23.03.16

/ төгрөг/

Материаллаг байдлын суурь	(Мэдээллийг оруулах)	0,5%	1%	2%	5%	10%
Нийт орлого	184 906 746,5	924 533,73	1 849 067,47	3 698 134,93	9 245 337,33	184 906 746,51
Нийт хөрөнгө	3 992 549 681,4	19 962 748,4	39 925 496,8	79 850 993,6	199 627 484,1	399 254 968,1
Нийт зардал	79 996 255,6	399 981,3	799 962,6	1 599 925,1	3 999 812,8	7 999 625,6
Цэвэр ашиг	1 188 090 942,2	5 940 454,71	11 880 909,42	23 761 818,84	59 404 547,11	118 809 094,22

Төлөвлөлтийн үеийн материаллаг байдлын суурийг нийт хөрөнгө болох 3 992 549 681,4 төгрөгийн 2 хувь 79 850 993,6 төгрөгөөр тооцов.

Хувь хэмжээг сонгосон гол суурь шалтгаан:

Дээрхи тооцооллоос үндэслэн төлөвлөлтийн үеийн материаллаг байдлыг өмнөх оны нийт хөрөнгийн 2 хувиар тооцох нь зүйтэй гэж үзэн нийт хөрөнгийг суурь үзүүлэлт болгон авлаа

Гүйцэтгэлээр харгалзан үзвэл

Материаллаг байдлын түвшин зохистой байсан эсэх талаар :

Материаллаг түвшинг зохистой гэж үзсэн.

Аудитор Д.Чулуунбат