АККАУНТ ТРАСТ АУДИТ ХХК

УБ хот, БГДүүрэг, 8-р хороо, Чингүнжавын гудамж, К4 апартмент 76 тоот
Утас : 7011-7889, 9913-078
E-mail : acctrust.audit@gmail.com

“ТЭРХ КАПИТАЛ ББСБ” ХХК –ИЙН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДЭД

Санхүүгийн Тайлангийн талаарх
Аудитын Тайлан Дүгнэлт

Бид “Тэрх капитал ББСБ” ХХК-ийн 2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болгосон санхүүгийн байдлын тайлан, орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан,тодруулгуудад аудит хийлээ.

Бидний дүгнэлтээр, эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь “Тэрх капитал ББСБ” ХХК-ийн 2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх санхүүгийн байдал, тайлант жилийн санхүүгийн үр дүн болон мөнгөн гүйлгээг бүх материаллаг зүйлсийн хувьд Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартууд (цаашид “СТОУС” гэх) -ын дагуу үнэн зөв илэрхийлж байна.

Дүгнэлтийн Үндэслэл

Бид аудитаа Аудитын Олон Улсын Стандарт (АОУС)-уудын дагуу хийж гүйцэтгэсэн болно. Уг стандартуудын дагуу хүлээсэн үүрэг хариуцлагаа энэхүү тайлангийн Санхүүгийн Тайлангийн Аудитад Аудиторын Үүрэг Хариуцлага хэсэгт тусгасан. Бид санхүүгийн тайлангийн аудиттай холбоотой ёс зүйн шаардлагын дагуу үйлчлүүлэгчээс хараат бус байж, аудиторын ёс зүйн бусад үүрэг хариуцлагыг мөрдөж ажилласан. Бидний олж авсан аудитын баримт нотолгоо нь аудиторын санал дүгнэлт гаргах хангалттай бөгөөд зохистой үндэслэл болно гэдэгт бид итгэж байна.

Бусад мэдээлэл

Компанийн удирдлага бусад мэдээлэлд хариуцлага хүлээнэ. Бусад мэдээлэлд захирлууд ба гүйцэтгэх удирдлагын мэдэгдэлд агуулагдсан мэдээллүүд орох бөгөөд санхүүгийн тайлан болон түүнд өгсөн бидний аудиторын дүгнэлт орохгүй.

Санхүүгийн тайлангийн талаарх бидний дүгнэлт нь бусад мэдээллийг хамрахгүй бөгөөд үүн дээр баталгаажуулалтын аливаа хэлбэрийг илэрхийлэхгүй.

Удирдлага болон Засаглах Эрх Мэдэл Бүхий Этгээдүүдийн Санхүүгийн Тайланд хүлээх Үүрэг Хариуцлага

Удирдлага нь санхүүгийн тайланг СТОУС-уудын дагуу бэлтгэх, үнэн зөв толилуулах хариуцлага хүлээх бөгөөд залилан эсвэл алдаанаас үүдэх материаллаг алдаагүй санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэж, шударгаар илэрхийлэхийн тулд удирдлагаас шаардлагатай гэж тодорхойлсон дотоод хяналтыг хэрэгжүүлэх үүрэгтэй.

Санхүүгийн тайланг бэлтгэхдээ удирдлага Компанийн үйл ажиллагаагаа тасралтгүй явуулах чадамжийг үнэлэх, шаардлагатай тохиолдолд үйл ажиллагааны тасралтгүй явуулах чадамжийн талаар тодруулах, мөн компанийг татан буулгах, үйл ажиллагааг нь зогсоох, эсвэл үүнээс өөр боломжит сонголт байхгүй байхаас бусад тохиолдолд Удирдлага Нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх суурийг хэрэглэх үүрэг хариуцлагыг хүлээнэ.

Засаглах эрх мэдэл бүхий этгээд 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 ангид 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 үүсч болох ба хэрэв тэр нь дангаараа эсвэл нийтдээ санхүүгийн тайланд үндэслэн гаргасан хэрэглэгчдийн эдийн засгийн шийдвэрт нөлөөлөх магадлалтай бол материаллагт тооцогддог.

АОУС-ын дагуу аудитын нэг хэсэг болгож, бид аудитын туршид мэргэжлийн үнэлэмжээ ашиглан мэргэжлийн үл итгэх зарчмыг баримталсан болно. Мөн түүнчлэн бид:

- Залилан болон алдаанаас үүсч болохуйц санхүүгийн тайлангийн материаллаг буруу илэрхийлэгдэх эрсдлийг тодорхойлон үнэлж, уг эрсдлүүдэд тохирох аудитын горимуудыг боловсруулан гүйцэтгэж, аудитын дүгнэлтийн үндэслэл болохуйц хангалттай, зохистой аудитын баримт нотолгоог олж авдаг. Залилангаас үүссэн материаллаг буруу илэрхийллийг илрүүлэхгүй байх эрсдэл нь алдаанаас үүссэн материаллаг буруу илэрхийллийг илрүүлэхгүй байх эрсдлээс өндөр байдаг. Учир нь залилангийн үед хуйвалдаан, бичиг баримт хуурамчаар үйлдэх, санаатай орхигдуулах, буруу илэрхийлэх болон дотоод хяналтыг үл хэрэгжүүлэх явдлууд тохиолдсон байж болдог.
- Аудитын горимуудыг сонгохтой холбоотойгоор дотоод хяналтыг судалдаг ба энэ нь Компанийн дотоод хяналтын үр ашигтай байдлын талаар дүгнэлт өгөх зорилгогүй болно.
- Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын зохистой байдал болон удирдлагын бэлтгэсэн нягтлан бодох бүртгэлийн тооцоолол болон холбогдох тодруулгуудын бодитой байдлыг үнэлдэг.
- Нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх зарчмыг удирдлага зохистой хэрэглэсэн эсэх, олж авсан аудитын баримт нотолгоонд үндэслэн Компанийн үйл ажиллагаагаа тасралтгүй үргэлжлүүлэн явуулах чадамжид мэдэгдэхүйц эргэлзээ үүсгэхүйц үйл явдал, нөхцөл байдалтай холбоотой материаллаг тодорхой бус байдал оршин байгаа эсэхийг үнэлдэг. Хэрэв бид материаллаг хэмжээний тодорхой бус байдал оршин байна гэж үзвэл аудиторын тайландаа болон санхүүгийн тайлангийн холбогдох тодруулгад анхаарал хандуулах ба ийм тодруулга хийх нь хангалтгүй бол дүгнэлтээ өөрчилдөг.Аудиторын тайлан гарах өдөр хүртэл олж авсан аудитын баримт нотолгоондоо үндэслэсэн бид дүгнэлтээ гаргадаг. Гэхдээ ирээдүйн үйл явдал, эсвэл нөхцөл байдал Компани тасралтгүй байх зарчмын дагуу үйл ажиллагаагаа үргэлжлүүлэн явуулах боломжгүй болгоход хүргэж болно.

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



П.Наранцэцэг
Гүйцэтгэх захирал, МНБ
Монгол улс, Улаанбаатар хот
2023 оны 2-р сарын 10-ны өдөр

2.1 АУДИТЛАГДСАН САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

/төгрөгөөр/

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021.12.31	2022.12.31
ХӨРӨНГӨ		
Эргэлтийн хөрөнгө		
Мөнгөн хөрөнгө	**1,209,676,212.20**	**948,468,918.77**
Бэлэн мөнгө	519,869.98	744,022.00
Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан харилцах	1,209,156,342.22	947,724,896.77
Зээл/цэврээр/	**683,660,091.00**	**1,348,101,339.00**
Нийт зээл	**685,110,091.00**	**1,348,101,339.00**
Хэвийн зээл	679,310,091.00	1,348,101,339.00
Чанаргүй зээл	5,800,000.00	-
Хэвийн бус зээл	5,800,000.00	-
(Эрсдлийн зээлийн сан)	**(1,450,000.00)**	**-**
Бусад авлага	**2,451,804.20**	-
Эргэлтийн хөрөнгийн дүн	***1,895,788,107.40***	***2,296,570,257.77***
Эргэлтийн бус хөрөнгө		
Үндсэн хөрөнгө	**3,234,861.61**	**2,619,515.41**
Эд хогшил	6,153,370.00	6,153,370.00
Хуримтлагдсан элэгдэл (эд хогшил)	(2,928,188.19)	(3,543,534.39)
Техник хэрэгсэл	7,541,500.00	7,541,500.00
Хуримтлагдсан элэгдэл (техник хэрэгсэл)	(7,531,820.20)	(7,531,820.20)
Биет бус хөрөнгө	-	-
Биет бус хөрөнгө	3,402,900.00	3,402,900.00
Элэгдэл (биет бус хөрөнгө)	(3,402,900.00)	(3,402,900.00)
Эргэлтийн бус хөрөнгийн дүн	***3,234,861.61***	***2,619,515.41***
НИЙТ ХӨРӨНГӨ	**1,899,022,969.01**	**2,299,189,773.18**
ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗДИЙН ӨМЧ		
ӨР ТӨЛБӨР		
Богино хугацаат өр төлбөр		
ХАОАТ-ын өглөг	18,168,709.65	270,600.01
Орлогын албан татварын өглөг	-	28,590,073.98
Богино хугацаат өр төлбөрийн дүн	***18,168,709.65***	***28,860,673.99***
Урт хугацаат өр төлбөр		
Урт хугацаат зээл	-	-
Урт хугацаат өр төлбөрийн дүн	**-**	**-**
Өр төлбөрийн нийт дүн	***18,168,709.65***	***28,860,673.99***
Эздийн өмч		
Хувийн өмч	1,500,000,000.00	1,900,000,000.00
Нэмж төлөгдсөн капитал	20,000.00	20,000.00
Хуримтлагдсан ашиг	380,834,259.36	370,309,099.19
Эздийн өмчийн дүн	***1,880,854,259.36***	***2,270,329,099.19***
ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗДИЙН ӨМЧ	**1,899,022,969.01**	**2,299,189,773.18**

Тайлангууд нь энэхүү дүгнэлтийн салшгүй хэсэг болно.

АККАУНТ ТРАСТ АУДИТ ХХК
Account Trust Audit LLC

2.2 АУДИТЛАГДСАН ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН

/ төгрөгөөр/

Үзүүлэлт	2021.12.31	2022.12.31
Хүүний орлого	**261,136,011.21**	**449,124,315.33**
Хугацаандаа байгаа зээлийн хүүгийн орлого	132,886,113.00	324,116,896.00
Харилцах дансны хүүгийн орлого	-	125,007,419.33
Банкин дахь хадгаламжийн хүүгийн орлого	128,249,898.21	-
Хүүний зардал	**-**	**4,006,849.32**
Банкны байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	-	4,006,849.32
Цэвэр хүүний орлого	**261,136,011.21**	**445,117,466.01**
Хүүний бус орлого	**4,755,900.00**	**29,764,433.68**
Гадаад валютын ханшийн тэгшитгэлийн орлого	-	1,191,633.68
Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого	4,755,900.00	28,572,800.00
Хүүгийн бус зардал	**34,606,992.78**	**30,725,710.03**
Боловсон хүчний холбогдолтой зардал	25,359,302.14	17,917,024.50
Үндсэн болон нэмэгдэл цалин	22,448,715.00	15,926,244.00
Нийгмийн даатгал, эрүүл мэндийн даатгалын зардал	2,910,587.14	1,990,780.50
Бусад зардал	**9,247,690.64**	**12,808,685.53**
Аудитын төлбөр, мэргэжлийн үйлчилгээ	1,100,000.00	1,650,000.00
Түрээс	2,420,000.00	2,640,000.00
Ашиглалтын зардал /цахилгаан, уур ус, дулаан, цэвэр, бохир ус/	310,000.00	1,860,000.00
Үндсэн хөрөнгийн элэгдлийн зардал	825,920.64	615,346.20
Харуул, хамгаалалтын зардал	-	-
Харилцаа холбоо, интернет	667,020.00	955,100.00
Шатахуун болон тээврийн зардал	159,385.00	-
Сэлбэг хэрэгсэл, засвар үйлчилгээ	-	450,000.00
Зохицуулалтын хураамжийн зардал	2,225,600.00	2,246,014.33
Захиалгат хэвлэлийн зардал	200,000.00	100,000.00
Бичиг хэргийн зардал	306,100.00	502,260.00
Бусад	1,033,665.00	1,789,965.00
Цэвэр хүүгийн бус орлого/зардлын дүн	(29,851,092.78)	(961,276.35)
Болзошгүй эрсдлийн сан байгуулахаас өмнөх үйл ажиллагааны ашиг/алдагдал	**231,284,918.43**	**444,156,189.66**
Зээлийн эрсдэлийн зардал	-	54,878,698.00
Үндсэн үйл ажиллагааны ашиг/алдагдал	**231,284,918.43**	**389,277,491.66**
Үндсэн бус үйл ажиллагааны орлого	**377,721.24**	**11,873,561.00**
Алданги	-	11,873,561.00
Бусад	377,721.24	-
Ердийн үйл ажиллагааны ашиг/ алдагдал	**231,662,639.67**	**401,151,052.66**
Татвар төлөхийн өмнөх ашиг (алдагдал)	***231,662,639.67***	***401,151,052.66***
Орлогын татварын зардал	13,855,340.03	40,115,105.27
Татварын дараах ашиг (алдагдал)	***217,807,299.64***	***361,035,947.39***

Тайлангууд нь энэхүү дүгнэлтийн салшгүй хэсэг болно.

АККАУНТ ТРАСТ АУДИТ ХХК
Account Trust Audit LLC

2.3 АУДИТЛАГДСАН ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

/ төгрөгөөр/

Үзүүлэлт	Өмч	Хуримтлагдсан ашиг	Нийт дүн
2020 оны 12-р сарын 31-ээрх үлдэгдэл	**1,500,000,000.00**	**496,360,293.05**	**1,996,380,293.05**
Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлтийн нөлөө, алдааны залруулга	**-**	**-**	**-**
Залруулсан үлдэгдэл	***1,500,000,000.00***	***496,360,293.05***	***1,996,380,293.05***
Тайлант үеийн цэвэр ашиг (алдагдал)	-	217,807,299.64	**217,807,299.64**
Бусад дэлгэрэнгүй орлого	-	-	**-**
Өмчид гарсан өөрчлөлт	-	-	**-**
Зарласан ногдол ашиг	-	(333,333,333.33)	**(333,333,333.33)**
Дахин үнэлгээний нэмэгдлийн хэрэгжсэн дүн	-	-	**-**
2021 оны 12-р сарын 31-ээрх үлдэгдэл	***1,500,000,000.00***	***380,834,259.36***	***1,880,854,259.36***
Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлтийн нөлөө, алдааны залруулга	-		**-**
Залруулсан үлдэгдэл	1,500,000,000.00	380,834,259.36	**1,880,854,259.36**
Тайлант үеийн цэвэр ашиг (алдагдал)	-	361,035,947.39	**361,035,947.39**
Бусад дэлгэрэнгүй орлого	-	-	**-**
Өмчид гарсан өөрчлөлт	400,000,000.00	-	**400,000,000.00**
Зарласан ногдол ашиг	-	(371,561,107.56)	**(371,561,107.56)**
Дахин үнэлгээний нэмэгдлийн хэрэгжсэн дүн	-	-	**-**
2022 оны 12-р сарын 31-ээрх үлдэгдэл	***1,900,000,000.00***	***370,309,099.19***	***2,270,329,099.19***

Тайлангууд нь энэхүү дүгнэлтийн салшгүй хэсэг болно.

2.4 АУДИТЛАГДСАН МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

/ төгрөгөөр/

Үзүүлэлт	2021.12.31	2022.12.31
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		
Мөнгөн орлогын дүн (+)	***1,345,446,584.21***	***3,562,471,921.21***
Зээлийн хүүгийн орлого	1,216,448,720.00	2,916,796,950.00
Харилцах дансны хүүгийн орлого	128,249,898.21	125,007,419.33
Гадаад валютын ханшийн зөрүү	-	1,191,633.68
Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого	601,900.00	2,679,800.00
Бусад үйлчилгээний орлого	146,066.00	451,201,115.00
Татаас, санхүүжилтийн орлого	-	65,595,003.20
Бусад мөнгөн орлого	-	-
Мөнгөн зарлагын дүн (-)	***1,218,061,606.37***	***3,835,552,775.64***
Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	-	4,006,849.32
Үндсэн ба нэмэгдэл цалин	18,598,448.85	12,895,253.34
Нийгмийн даатгал, ЭМД-ийн зардал	22,143,821.73	60,075,991.56
Ашиглалтын зардалд төлсөн мөнгө	310,000.00	1,860,000.00
Шатахуун, холбоо, интернет, сэлбэр хэрэгсэлд төлсөн мөнгө	826,405.00	1,405,100.00
Бичиг хэрэг, ариун цэврийн зардал	306,100.00	502,260.00
Татвар, даатгалын төлсөн мөнгө	16,351,565.79	2,251,879.48
Аудитын төлбөр,мэргэжлийн зөвөлгөө үйлчилгээний мөнгө	1,100,000.00	1,650,000.00
Зохицуулалтын үйлчилгээний хураамжид төлсөн мөнгө	2,200,000.00	2,200,000.00
Бэлтгэн нийлүүлэгчид төлсөн бусад мөнгө	852,546,000.00	3,286,107,000.00
Бусад үйлчилгээнд төлсөн мөнгө	3,679,265.00	462,598,441.94
Ногдол ашигт олгосон мөнгө	300,000,000.00	-
Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	***127,384,977.84***	***(273,080,854.43)***
Үндсэн бус үйл ажиллагааны орлого		
Мөнгөн орлогын дүн (+)	***-***	***11,873,561.00***
Бусад орлого	-	11,873,561.00
Мөнгөн зарлагын дүн (-)	-	-
Үндсэн бус үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	***-***	***11,873,561.00***
Валютын ханшийн зөрүү	**-**	**-**
Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ	***127,384,977.84***	***(261,207,293.43)***
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	***1,082,291,234.36***	***1,209,676,212.20***
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	***1,209,676,212.20***	***948,468,918.77***

Тайлангууд нь энэхүү дүгнэлтийн салшгүй хэсэг болно.

АККАУНТ ТРАСТ АУДИТ ХХК
Account Trust Audit LLC