АККУРЭЙТ ФИНАНС-АУДИТ ХХК

”ТӨВ ХӨГЖИЛ ББСБ” ХХК

Аудитлагдсан санхүүгийн тайлан
2022 оны 12 дугаар сарын 31

АГУУЛГА

ГҮЙЦЭТГЭХ УЛИРДЛАГЫН МЭДЭГДЭЛ	2
ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН	3
САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН	4
ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН	5
ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН	5
МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН	6
Товч танилцуулга	7-8
Тодруулга 3 Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	9
Тодруулга 4 Зээл	9
Тодруулга 5 Үндсэн хөрөнгө	9
Тодруулга 6 Эздийн өмч	10
Тодруулга 7 Хүүгийн орлого болон, зардал	10
Тодруулга 8 Хүүгийн бус болон, болзошгүй эрсдлийн зардал	11
Тодруулга 9 Орлогын татварын зардал	11
Менежментийн захидал	12
Аудитын зөвлөмж	13

ГҮЙЦЭТГЭХ УДИРДЛАГЫН МЭДЭГДЭЛ

“Төв хөгжил ББСБ” ХХК-ийн Ерөнхий захирал Б.Гэрэлмаа болон ерөнхий нягтлан бодогч В.Должинсүрэн бид энэхүү тайлангийн 3-11 дэхь хуудсанд үзүүлсэн ХХК-ийн санхүүгийн тайлангууд нь 2022 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаарх байгууллагын санхүүгийн байдал, уг өдрөөр дуусгавар болсон жилийн үйл ажиллагааны үр дүн, мөнгөн гүйлгээг Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандартуудын дагуу, Монгол улсын хууль, дүрмийн хүрээнд үнэн зөв, бодитой илэрхийлсэн гэдгийг үүгээр мэдэгдэж байна.

Б.ГЭРЭЛМАА	В.ДОЛЖИНСҮРЭН
(Ерөнхий захирал)	(Ерөнхий нягтлан бодогч)

АККУРЭЙТ ФИНАНС АУДИТ
Монгол улс, Улаанбаатар хот
Баянгол дүүрэг, Энхтайваны өргөн чөлөө,
4 дүгээр хороо, Тэнүүн апартмент 3-205 тоот
Утас: 70133743, 99995143, Факс: (976) 7013-3743
E-mail: acc.fin.audit@gmail.com
accuratefinance_audit@yahoo.com

2023 01. 17 № А-11
танай_____-ны №_____-т

Аудит, нягтлан бодох бүртгэл,
санхүүгийн зөвлөгөөний
итгэмжлэгдсэн байгууллага

"Тов хогжил ББСБ" ХХК-ийн
Ерөнхий захирал Б.Гэрэлмаа танаа

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ДҮГНЭЛТ

Бид "Төв хөгжил ББСБ" ХХК-ийн 2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болгон бэлтгэсэн санхүүгийн байдлын тайлан, орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан, эдгээр санхүүгийн тайлантай холбоотой нэмэлт тодруулга болон бусад тайлангуудад аудит хийлээ.

Бидний үзэж байгаагаар "Төв хөгжил ББСБ" ХХК-ийн 2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх санхүүгийн байдлын тайлан, орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлангууд нь бүхий л материалаг зүйлсийн хувьд Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартын дагуу үнэн зөв илэрхийлэгдсэн байна.

Дүгнэлтийн үндэслэл

Бид аудитаа Аудитын олон улсын стандартын дагуу хийж гүйцэтгэсэн болно. Эдгээр стандартууд нь ёс зүйн шаардлагуудад нийцэж ажиллах, мөн санхүүгийн тайлангууд нь материаллаг алдаагүй эсэх талаар зохистой нотолгоо олж авахын тулд аудитаа төлөвлөж гүйцэтгэхийг биднээс шаарддаг.

Аудиторын үүрэг хариуцлага нь хийж гүйцэтгэсэн аудитад үндэслэн эдгээр санхүүгийн тайлангуудын талаар дүгнэлт гаргах юм.

Аудитын ажилд санхүүгийн тайлангийн дүн болон тодруулгуудын талаар аудитын нотолгоо олж авах горимуудыг гүйцэтгэх, түүвэр шалгалтын арга ашиглан магадлах ажил багтана.

Бидний олж авсан аудитын нотолгоо нь гаргасан дүгнэлтэнд хангалттай, зохистой үндэслэл болж чадсан гэдэгт итгэлтэй байна.

Аудитын гол асуудлууд

Санхүүгийн тайланд нөлөө үзүүлэхүйц материаллаг алдаа илрээгүй.

Санхүүгийн тайлантай холбоотой удирдлагын үүрэг хариуцлага

Санхүүгийн тайлангуудыг Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартын дагуу үнэн зөв толилуулах нь Удирдлагын үүрэг хариуцлага байдаг. Энэхүү хариуцлагад нягтлан бодох бүртгэлийн зохистой бодлогуудыг сонгон авч хэрэглэх, мөн нөхцөл байдалд уялдсан нягтлан бодох бүртгэлийн тооцооллуудыг хийх замаар залилан, алдааны улмаас үүсч болох материаллаг буруу илэрхийлэлгүй санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэх, толилуулах үйл явцад холбоотой дотоод хяналтыг бий болгох, хэрэгжүүлэх, тогтмол хэрэглэж байх үүрэг хариуцлагатай байна.

Аудиторын үүрэг хариуцлага

Бидний зорилго нь санхүүгийн тайлангууд нь бүх материаллаг зүйлсийн хувьд үнэн зөв бөгөөд шударгаар толилуулагдсан эсэхийг үндэслэлтэй баталгаажуулж аудиторын дүгнэлтэнд тусгах явдал юм.

Бидний олж авсан үндэслэлтэй нотолгоо нь энэхүү гаргасан дүгнэлтэнд баталгаатай үндэслэл болж чадна гэдэгт итгэлтэй байгаа ч Аудитын Олон Улсын Стандартын дагуу хийж гүйцэтгэсэн аудит нь оршин байж болзошгүй залилан эсвэл алдааг бүрэн илэрхийлнэ гэсэн баталгаа биш юм.

ЗАХИРАЛ **Ж.ОЮУНБИЛЭГ**

АУДИТЛАГДСАН САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

(төгрөгөөр)

БАЛАНСЫН ЗҮЙЛ	ТМ	2021.12.31	2022.12.31
1. ХӨРӨНГӨ			
1.1 Эргэлтийн хөрөнгө			
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	3	134,599,035.65	125,753,506.63
Зээл /цэврээр/	4	4,389,248,167.50	5,585,728,763.20
Бусад авлага		-	-
Бусад хөрөнгө		-	-
Эргэлтийн хөрөнгийн дүн		**4,523,847,203.15**	**5,711,482,269.83**
1.2 Эргэлтийн бус хөрөнгө			
Эд хогшил	5	198,980,920.00	184,239,520.00
Хуримтлагдсан элэгдэл	5	(42,547,638.00)	(39,416,165.00)
Техник хэрэгсэл	5	14,300,200.00	14,027,900.00
Хуримтлагдсан элэгдэл	5	(3,879,512.00)	(4,961,418.00)
Биет бус хөрөнгө		-	-
Хуримтлагдсан элэгдэл		-	-
Эргэлтийн бус хөрөнгийн дүн		**166,853,970.00**	**153,889,837.00**
НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН		**4,690,701,173.15**	**5,865,372,106.83**
2. ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗДИЙН ӨМЧ			
2.1 Өр төлбөр			
Богино хугацаат өр төлбөр			
Татвар, нийгмийн даатгалын өглөг		29,030,033.08	35,519,936.51
Өрийн бичгээрх өглөг		-	345,000,000.00
Богино хугацаат өр төлбөрийн дүн		**29,030,033,08**	**380,519,936.51**
Урт хугацаат зээл		-	-
Урт хугацаат өр төлбөрийн дүн		-	-
Өр төлбөрийн нийт дүн		**29,030,033.08**	**380,519,936.51**
2.2 Эздийн өмч			
Энгийн хувьцаа	6	3,211,998,900.00	3,734,981,200.00
Нэмж төлөгдсөн капитал		-	-
Хувьцаат капиталын дүн		**3,211,998,900.00**	**3,734,981,200.00**
Нөөцийн сан		483,380,331.47	514,428,085.00
Нийгмийн хөгжлийн сан		190,098,053.00	212,930,739.00
Хуримтлагдсан ашиг, (алдагдал)	6	776,193,855.60	1,022,512,146.32
Тайлант үеийн		-	-
Өмнөх үеийн		-	-
Эздийн өмчийн дүн		**4,661,671,140.07**	**5,484,852,170.32**
ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН		**4,690,701,173.15**	**5,865,372,106.83**

Нэмэлт тодотголууд нь эдгээр санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

АУДИТЛАГДСАН ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ		ТМ	2021.12.31	2022.12.31
1	Хүүгийн орлого	7	1,118,500,847.10	1,390,185,565.00
2	Хүүгийн зардал	7	4,763,347.00	57,513,703.00
Цэвэр хүүгийн орлого			**1,113,737,500.10**	**1,332,671,862.00**
3	Хүүгийн бус орлого	8	1,458,900.00	1,441,600.00
4	Хүүгийн бус зардал	8	290,519,421.25	213,027,662.80
Цэвэр хүүгийн бус орлого			**(289,060,521.25)**	**(211,586,062.80)**
5	Болзошгүй эрсдлийн сан байгуулахаас өмнөх үйл ажиллагааны ашиг / алдагдал		828,383,115.20	1,121,085,799.20
6	Болзошгүй эрсдлийн зардал		3,706,136.40	8,105,814.80
Үндсэн үйл ажиллагааны ашиг, /алдагдал/			**824,676,978.80**	**1,112,979,984.50**
7	Үндсэн бус үйл ажиллагааны орлого		37,760,638.40	23,144,622.50
8	Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал		-	-
Ердийн үйл ажиллагааны ашиг / алдагдал			**862,437,617.20**	**1,136,124,607.00**
9	Ердийн бус орлого		-	-
10	Ердийн бус зардал		-	-
Татвар төлөхийн өмнөх ашиг /алдагдал			**862,437,617.20**	**1,136,124,607.00**
Орлогын татварын зардал		9	**86,243,761.60**	**113,612,460.68**
Цэвэр ашиг			**776,193,855.60**	**1,022,512,146.32**

АУДИТЛАГДСАН ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Хувьцаат капитал	Нөөцийн сан	Нийгмийн хөгжлийн сан	Хуримтлагдсан ашиг, (алдагдал)	Нийт дүн
2021 оны 12 сарын 31	**3,211,998,900.00**	**483,380,331.47**	**190,098,053.00**	**776,193,855.70**	**4,661,671,140.07**
Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт	-	-	-	-	-
Залруулсан үлдэгдэл	-	-	-	-	-
Дахин үнэлгээний зөрүү	-	-	-	-	-
Тайлант оны ашиг, (алдагдал)	-	-	-	-	-
Ногдол ашиг	-	31,047,753.53	22,832,686.00	246,318,290.72	**300,198,730.25**
Хувьцаат капиталын өсөлт	522,982,300.00	-	-	-	**522,982,300.00**
2022 оны 12 сарын 31	**3,734,981,200.00**	**514,428,085.00**	**212,930,739.00**	**1,022,512,146.32**	**5,484,852,170.32**

Нэмэлт тодотголууд нь эдгээр санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

АУДИТЛАГДСАН МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021.12.31	2022.12.31
1. Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	1,157,720,385.44	1,414,771,787.52
2. Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зардал	1,635,026,901.96	1,946,599,616.54
Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	**(477,306,516.52)**	**(531,827,829.02)**
3. Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	502,954,600.00	522,982,300.00
4. Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн зардал	-	-
Үндсэн бус үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	-	-
Нийт цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	**25,648,206.68**	**(8,845,529.02)**
5. МӨНГӨН ХӨРӨНГИЙН ЭХНИЙ ҮЛДЭГДЭЛ	**108,950,828.97**	**134,599,035.65**
6. МӨНГӨН ХӨРӨНГИЙН ЭЦСИЙН ҮЛДЭГДЭЛ	**134,599,035.65**	**125,753,506.63**
	0.00	(0.00)

Нэмэлт тодотголууд нь эдгээр санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

ТОДОТГОЛ 1 - ТОВЧ ТАНИЛЦУУЛГА

А Компанийн үүсэл гарал

"Төв хөгжил ББСБ" ХХК нь Улсын бүртгэлийн 1415001002, регистрийн 2053845 тоот дугаартай, 3,734,981.2 мянган төгрөгийн эздийн өмчтэй, 17 гишүүнтэйгээр үйл ажиллагаа явуулж байна.

2001 онд "Банк бус санхүүгийн байгууллага" чиглэлээр үйл ажиллагаа явуулахаар байгуулагдсан.

1. Байгууллагын бүтэц, зохион байгуулалт

"Төв хөгжил ББСБ" ХХК нь захирал, нягтлан бодогчтойгоор үйл ажиллагаагаа явуулж байна

"Төв хөгжил ББСБ" ХХК нь 2001 онд Монгол улсын татварын албанд бүртгэгдсэн.

"Төв хөгжил ББСБ" ХХК-ийн албан ёсны хаяг: Төв аймаг, Зуунмод, 1-р баг, Номт, Манзушир хөгжил төвд байрладаг.

Утас,факс: 7027 2830 *Цахим хаяг:*

ТОДОТГОЛ 2 - НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ҮНДСЭН БОДЛОГО

а. Санхүүгийн тайлагналын суурь

"Төв хөгжил ББСБ" ХХК -ийн удирдлагын бэлтгэсэн санхүүгийн тайлан нь Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандарт (СТОУС)-ын дагуу түүхэн өртгийн зарчмаар аккруэль сууриар бэлтгэгдсэн байна.

"Төв хөгжил ББСБ" ХХК нь нягтлан бодох бүртгэлээ Монгол төгрөгөөр бүртгэдэг ба гадаад валютаар гарсан ажил гүйлгээг зөвшөөрөгдсөн аргаар төгрөгт шилжүүлж бүртгэдэг. Нягтлан бодох бүртгэлийн үйл ажиллагаа бодлого, зарчим нь Монгол улсын Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хууль, бусад хууль, тогтоомж аргачлал зааврын дагуу явагдаж байна.

б. Санхүүгийн тайланг бэлтгэсэн байдал

"Төв хөгжил ББСБ" ХХК нь нягтлан бодох бүртгэлээ санхүүгийн программ дээр хөтлөж байгаа болно.

Санхүүгийн тайлан нь Санхүүгийн байдлын тайлан, Орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, Өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, Мөнгөн гүйлгээний тайлан гэсэн үндсэн 4 тайлан, нягтлан бодох бүртгэлийн бодлого ба нэмэлт тодруулгаас бүрдсэн байна.

в. Тасралтгүй үйл ажиллагааны зарчим

"Төв хөгжил ББСБ" ХХК нь үйл ажиллагаагаа хэвийн үргэлжлүүлнэ гэсэн төсөөлөлд үндэслэн, тасралтгүй үйл ажиллагааны зарчмаар санхүүгийн тайлангаа бэлтгэдэг. Тус байгууллагыг татан буулгах, үйл ажиллагааг зогсоох бодит сонголт байгаагаас бусад тохиолдолд хэрэгжинэ.

г. Санхүүгийн хэрэгслүүд

Санхүүгийн хөрөнгө болон санхүүгийн өр төлбөр нь балансад мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө, дансны авлага, өглөг, зээлээс бүрдэнэ.

д. Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө

Компанийн хувьд мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө нь бэлэн мөнгө болон банкин дахь төгрөг, валютаас бүрддэг. Мөнгөн хөрөнгийг нэрлэсэн үнээр нь бүртгэлд тусгадаг.

е. Авлага

Авлагыг үүссэн нэрлэсэн үнээр бүртгэдэг. Авлагадаа найдваргүй авлагын нөөц сан байгуулаагүй.

ё. Бараа материал

Бараа материалын бүртгэлээ "БМ-ын байнгын систем"-ээр хөтөлдөг ба бараа материалын өртөг, зардлыг татварын хуулийн дагуу "Эхэлж авсанаа эхэлж зарлагадах арга"-аар тооцдог.

ж. Үндсэн хөрөнгө

Өртөг. *Үндсэн хөрөнгө нь хуримтлагдсан элэгдэл хассан цэвэр дүнгээр тайлагнагдсан. Үндсэн хөрөнгийн анхны өртөг нь худалдан авсан үнэ, тухайн хөрөнгийг зориулалтын байршил, нөхцөлд ашиглалтанд оруулахтай холбогдсон бусад зардлаас бүрдэнэ.*

Элэгдэл. *Үндсэн хөрөнгийн элэгдлийг ашиглагдах хугацааны туршид шулуун шугамын аргаар элэгдүүлдэг.*

з. Орлого

Орлого нь хүлээн авсан, эсвэл авахаар хүлээгдэж буй бодит үнэ цэнээр хэмжигдэнэ.

и. Өртөг, зардал

Нийт үйл ажиллагааны зардал нь үйл ажиллагааны /борлуулалтын болон удирдлагын/ зардал, үйл ажиллагааны бус зардал гэсэн 2 категориос бүрддэг.
Үйл ажиллагааны зардал нь ажиллагсадын цалин, нийгмийн даатгалын зардал, бичиг хэрэг, шуудан холбоо, төслийн зардал, түлш шатахуун, үндсэн хөрөнгийн элэгдэл, ашиглалтын болон засвар үйлчилгээний зардал, бусад зардлуудаас бүрдэнэ.
Үйл ажиллагааны бус зардал нь валютын ханшийн өөрчлөлтийн алдагдал, хүү торгуулийн зардлаас бүрдэнэ.

й. Татвар

Ажиллагсадаас авах Хувь Хүний Орлогын Албан Татварыг хуульд заасны дагуу сар бүр суутган авч, татварын байгууллагатайгаа тооцоо хийдэг. Мөн бусдаар гүйцэтгүүлсэн ажил үйлчилгээнд ногдох бусад татварыг суутган тооцоо хийдэг.

к. Нийгмийн даатгалын шимтгэл

Байгууллага нь хуулийн дагуу эрүүл мэндийн болон нийгмийн даатгалын шимтгэлийг тооцож, тухайн жилийн зардалд хүлээн зөвшөөрдөг.

ТОДОТГОЛ 3 - МӨНГӨ, ТҮҮНТЭЙ АДИЛТГАХ ХӨРӨНГӨ

2021 он болон 2022 оны эцэст тус компанийн мөнгөн хөрөнгийн үлдэгдэл дараах байдалтай байна.

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021/12/31	2022/12/31
Касс дахь мөнгө	30,353,508.00	42,461,781.00
Дүн	-	-
Банкин дахь мөнгө	104,245,527.65	83,291,725.63
Дүн	-	-
Нийт мөнгөн хөрөнгийн дүн	**134,599,035.65**	**125,753,506.63**

ТОДОТГОЛ 4 - ЗЭЭЛ

2022 оны эцэст тус компанийн зээлийн үлдэгдэл дараах байдалтай байна.

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021/12/31	2022/12/31
Зээл	4,411,119,564.00	5,603,272,055.00
Зээлийн эрсдлийн сан	(21,871,396.50)	(17,543,291.80)
Дансны авлагын дүн	**4,389,248,167.50**	**5,585,728,763.20**

ТОДОТГОЛ 5- ҮНДСЭН ХӨРӨНГӨ

а. 2022 оны үндсэн хөрөнгийн хөдөлгөөн дараах байдалтай байна.

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Оны эхэнд	Нэмэгдсэн	Хасагдсан	Оны эцэст
Тавилга эд хогшил	198,980,920.00	1,293,400.00	16,034,800.00	184,239,520.00
Техник хэрэгсэл	14,300,200.00	149,000.00	421,300.00	14,027,900.00
Бусад үндсэн хөрөнгө	-	-	-	-
Нийт хөрөнгийн дүн	**213,281,120.00**	**1,442,400.00**	**16,456,100.00**	**198,267,420.00**
Нийт цэвэр хөрөнгийн дүн	**166,853,970.00**	-	-	**153,889,837.00**

б. 2022 онд үндсэн хөрөнгийн хуримтлагдсан элэгдэлд гарсан өөрчлөлт дараах байдалтай байна.

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Оны эхэнд	Нэмэгдсэн	Хасагдсан	Оны эцэст
Тавилга эд хогшил	42,547,638.00	12,903,327.00	16,034,800.00	39,416,165.00
Техник хэрэгсэл	3,879,512.00	1,503,206.00	421,300.00	4,961,418.00
Бусад үндсэн хөрөнгө	-	-	-	-
Хуримтлагдсан элэгдлийн дүн	**46,427,150.00**	**14,406,533.00**	**16,456,100.00**	**44,377,583.00**

Тайлант хугацаанд үндсэн хөрөнгийн дүн 12,964.1 мянган төгрөгөөр буюу 7,77 хувиар буурсан. Оны эцсийн байдлаар нийт үндсэн хөрөнгийн анхны өртөг 22,38 хувиар элэгдсэн үзүүлэлттэй байна.

ТОДОТГОЛ 6 - ЭЗДИЙН ӨМЧ

а.Хувьцаа

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Эргэлтэнд байгаа энгийн хувьцаа /ширхэг/	Давуу эрхтэй хувьцаа /мян.төг/	Өмчийн дүн /мян.төг/
Эхний үлдэгдэл	-	-	3,211,998,900.00
Хувьцаат капиталын өсөлт			522,982,300.00
Эцсийн үлдэгдэл	**-**	**-**	**3,734,981,200.00**

2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний байдлаар компанийн эздийн өмч нь 3,734,981.2 мянган төгрөг буюу нэг бүр нь 100.00 төгрөгийн нэрлэсэн үнэ бүхий 3,734,981.2 ширхэг энгийн хувьцаанаас бүрдэх бөгөөд Монгол Улсын 17 нэр бүхий иргэн хувьцаа эзэмшиж байна.

ТОДОТГОЛ 7 - ХҮҮГИЙН ОРЛОГО, ЗАРДАЛ

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021/12/31	2022/12/31
Хүүгийн орлого	**1,118,500,847.09**	**1,390,185,565.00**
Хугацаандаа байгаа зээлийн хүүгийн орлого	1,118,500,847.09	1,390,185,565.00
Хугацаа хэтэрсэн зээлийн хүүгийн орлого	-	-
Харилцах дансны хүүгийн орлого	-	-
Хүүгийн бус орлого	**1,458,900.00**	**1,441,600.00**
Үйлчилгээний хураамж шимтгэлийн орлого	1,458,900.00	1,441,600.00
Үндсэн бус үйл ажиллагааны орлого	**37,760,638.35**	**23,144,623.02**
Алданги	-	-
Бусад	37,760,638.35	23,144,623.02
Орлогын дүн	**1,157,720,385.44**	**1,414,771,788.02**
Хүүгийн зардал	**4,763,347.00**	**8,299,970.00**
Банкны байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	-	-
Бусад санхүүгийн байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	4,763,347.00	8,299,970.00

ТОДОТГОЛ 8- ХҮҮГИЙН БУС БОЛОН, БОЛЗОШГҮЙ ЭРСДЛИЙН ЗАРДАЛ

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021/12/31	2022/12/31
Хүүгийн бус зардал	**286,813,284.90**	**213,027,662.80**
Ажиллагчдын цалингийн зардал	118,502,168.00	128,242,709.00
Аж ахуйн нэгжээс төлсөн НДШ-ийн зардал	12,977,788.70	16,057,603.00
Зохицуулалтын хураамжийн зардал	3,880,000.00	3,910,000.00
Томилолтын зардал	-	-
Бичиг хэргийн зардал	841,570.00	1,117,200.00
Шуудан холбооны зардал	1,560,430.00	1,854,011.00
Мэргэжлийн үйлчилгээний зардал	1,600,000.00	1,800,000.00
Сургалтын зардал	-	30,000.00
Сонин сэтгүүлийн захиалгын зардал	-	-
Даатгалын зардал	2,000,000.00	-
Ашиглалтын зардал	16,138,748.00	18,865,330.00
Засварын зардал	752,700.00	283,600.00
Элэгдэл хорогдлын шимтгэл	13,156,993.00	14,406,533.00
Түрээсийн зардал	-	-
Харуул хамгаалалтын зардал	-	3,600,000.00
Цэвэрлэгээ үйлчилгээний зардал	597,373.00	455,350.00
Шатахуун, болон тээврийн зардал	1,234,604.00	2,033,261.00
Хүлээн авалтын зардал	-	-
Зар сурталчилгааны зардал	21,298,063.00	14,452,335.00
Үл хөдлөх хөрөнгийн татварын зардал		1,741,867.80
Бусад	92,272,847.20	4,177,863.00
Болзошгүй эрсдлийн зардал	**3,706,136.40**	**8,105,814.80**
Нийт дүн	**290,519,421.30**	**221,133,477.60**

ТОДОТГОЛ 9 - ОРЛОГЫН ТАТВАРЫН ЗАРДАЛ

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021/12/31	2022/12/31
Тайлант үеийн орлогын татварын зардал	86,243,761.60	113,612,460.70
Орлогын татварын зардлын дүн	**86,243,761.60**	**113,612,460.70**

ТАЙЛАГНАЛЫН ДАРААХ ҮЙЛ ЯВЦ

Санхүүгийн тайлангийн өдөр болон аудитын тайлан бэлтгэсэн өдрийн хооронд тохиолдсон болон үйл ажиллагаанд нөлөөлөх томоохон өөрчлөлт, үйл явдал гараагүй болно.

Менежментийн захидал

"Аккурэйт финанс Аудит" ХХК аудитын явцад илрүүлсэн зүйлсийг нэгтгэсэн менежментийн захидлыг "Төв хөгжил ББСБ" ХХК-ийн удирдлагад зориулж бэлтгэсэн, горимыг өөрчлөх замаар хяналтыг сайжруулах зөвлөмжийг өглөө.
Энэхүү менежментийн захидлын агуулга аудитын үр дүн, дүгнэлтээс урган гарсан болно. Санхүүгийн тайлан, бусад илчлэл тодруулгын талаар санал дүгнэлт гаргахад бидний бодлого, горим зориулагдсан.

Энэ нь нягтлан бодох бүртгэлийн бодлого, горимыг зөвхөн аудитыг үр нөлөөтэй гүйцэтгэхэд шаардагдах цар хүрээнд дахин хянасан бөгөөд оршиж буй бүх сул талыг гаргаж ирэх боломжгүй юм.

Тиймээс аудитын тайланд тусгасан зөвлөмж нь аудит хийх үеийн нөхцөл байдлын талаарх бидний үнэлэлт, дүгнэлтийг илэрхийлж байгаа болно.

"Аккурэйт финанс Аудит" ХХК нь та бүхний бүртгэл, тайлагнал, хяналтын үйл ажиллагааг сайжруулах зорилготой бөгөөд харин зөвлөмжийг хүлээн авч хэрэгжүүлэх нь танай үүрэг хариуцлага юм.

Аудитын явцад бидэнтэй хамтран ажилласан "Төв хөгжил ББСБ" ХХК-ийн санхүүгийн холбогдох ажилтнуудад талархал илэрхийлье.

Менежментийн захидалд дурдсан зөвлөмжүүд цаашид санхүүгийн тайланд шууд бөгөөд материаллаг хэмжээгээр нөлөөлж болзошгүй тул анхаарвал зохих асуудлыг ач холбогдлынх нь дарааллаар эрэмбэлэн дор нэгтгэн харуулав.

АУДИТОРЫН ЗӨВЛӨМЖ

- *Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хууль, НББОУС, түүнд нийцүүлэн Сангийн сайдын батлсан холбогдох заавар журам, СТОУС-уудын нэмэлт өөрчлөлтүүд мөрдөж ажиллах,*
- *Монгол Улсын Татварын Ерөнхий хуулийн 73 дугаар зүйлийн 73.1.1-т " ... татвар төлөгчийн хугацаандаа төлөөгүй татварт тооцох алдангийн хэмжээг Монголбанкнаас зарласан арилжаааны банкуудын зээлийн хүүгийн жилийн жигнэсэн дунджаас 20 хувиар илүү байхаар ..." гэж зааснаар хариуцлага хүлээх эрсдэлтэй,*
- *Аж ахуйн нэгжийн орлогын албан татварын тухай хуулийн 25 дугаар зүйлийн 25.1-т зааснаар урьдчилан тодорхойлсон хугацаарийн дагуу сар бүр төлөх татвараа сар бүрийн 25-ны дотор, улирлын эцэст хийсэн тооцооны дагуу татвараа дараа улирлын эхний сарын 20-ны дотор, жилийн эцэст хийсэн эцсийн тооцооны дагуу татвараа дараа оны 02 дугаар сарын 10-ны дотор төсөвт төлнө...." гэснийг дагаж мөрдөх,*

Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлого, зохион байгуулалт, үйл ажиллагаа, менежмент, хууль, тогтоол, заавар, журмыг хэрэгжүүлэх талаар та бүхний хийж буй ажлыг улам сайжруулахын тулд бидний өгч буй зөвлөмжүүдийг хэрэгжүүлэхэд анхаарч ажиллана гэдэгт итгэж байна.

АУДИТОР ЧОЙДАШ БАТ-ЭРДЭНЭ Монгол улсын мэргэшсэн нягтлан бодогч 10122363

Ч.БАТ-ЭРДЭНЭ
(Монгол улсын мэргэшсэн нягтлан бодогч,аудитор)

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ХУРААНГУЙ

ҮЙЛЧЛҮҮЛЭГЧИЙН АЛБАН ЁСНЫ НЭР: **"ТӨВ ХӨГЖИЛ ББСБ" ХХК**			Санхүүгийн тайлангийн өдөр: 2022.12.31
ҮЛДЭГДЛИЙН ТЭНЦЭЛ			
Д/Д	САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ҮЗҮҮЛЭЛТҮҮД	ГҮЙЦЭТГЭЛ / мянган төгрөг /	
		Аудитлагдаагүй	Аудитлагдсан
	А. ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГӨ		
1	Мөнгөн хөрөнгө	125 753,5	125 753,5
2	Нийт зээл	5 585 728,8	5 585 728,8
3	Зээлийн эрсдлийн сан, найдваргүй авлагын нөөц	-	-
4	Бусад авлага	-	-
5	Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө	-	-
	ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГИЙН ДҮН	**5 711 482,3**	**5 711 482,3**
	Б. ЭРГЭЛТИЙН БУС ХӨРӨНГӨ		
1	Үндсэн хөрөнгө	153 889,8	153 889,8
2	Биет бус хөрөнгө		-
	ЭРГЭЛТИЙН БУС ХӨРӨНГИЙН ДҮН	**153 889,8**	**153 889,8**
	ХӨРӨНГИЙН НИЙТ ДҮН	**5 865 372,1**	**5 865 372,1**
	В. БОГИНО ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨР		
1	Богино хугацаат өр төлбөр	35 519,9	35 519,9
2	Бусад өр төлбөр	345 000,0	345 000,0
	БОГИНО ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨРИЙН ДҮН	**380 519,9**	**380 519,9**
	Г. УРТ ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨР		
1	Банк санхүүгийн байгууллагаас авсан урт хугацаат зээл		
	УРТ ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨРИЙН ДҮН	-	-
	ӨР ТӨЛБӨРИЙН НИЙТ ДҮН	**380 519,9**	**380 519,9**
	Д. ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧ		
1	Хувьцаат капитал	3 734 981,2	3 734 981,2
2	Нэмж төлөгдсөн капитал		-
3	Хуримтлагдсан ашиг (алдагдал)	1 022 512,1	1 022 512,1
3,1	Тайлант үеийн ашиг (алдагдал)	-	-
3,2	Өмнөх үеийн ашиг (алдагдал)	-	-
4	Нөөцийн сан	514 428,1	514 428,1
5	Нийгмийн хөгжлийн сан	212 930,7	212 930,7
	ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН	**5 484 852,2**	**5 484 852,2**
	ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН	**5 865 372,1**	**5 865 372,1**
ОРЛОГО, ҮР ДҮНГИЙН ТАЙЛАН			
1	Хүүгийн орлого	1 390 185,6	1 390 185,6
2	Хүүгийн зардал	57 513,7	57 513,7
3	Хүүгийн бус орлого	1 441,6	1 441,6
4	Хүүгийн бус зардал	213 027,7	213 027,7
5	Болзошгүй эрсдлийн зардал	8 105,8	8 105,8
6	Үндсэн бус үйл ажиллагааны орлого	23 144,6	23 144,6
7	Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал	-	-
8	**ТАТВАР ТӨЛӨХИЙН ӨМНӨХ АШИГ/АЛДАГДАЛ/**	**1 136 124,6**	**1 136 124,6**
9	Татварын зардал	113 612,5	113 612,5
10	Татварын дараах ашиг (алдагдал)	**1 022 512,2**	**1 022 512,2**
	ТАЙЛАНТ ҮЕИЙН ЦЭВЭР АШИГ/АЛДАГДАЛ/	**1 022 512,2**	**1 022 512,2**
ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН			
1	Хувьцаат капитал	3 734 981,2	3 734 981,2
2	Нөөцийн сан	727 358,8	727 358,8
3	Хуримтлагдсан ашиг	1 022 512,1	1 022 512,1
	НИЙТ ДҮН	**5 484 852,2**	**5 484 852,2**
МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН			
1	Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	1 414 771,8	1 414 771,8
2	Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	1 946 599,6	1 946 599,6
	ҮНДСЭН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ЦЭВЭР МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ДҮН	(531 827,8)	(531 827,8)
1	Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	522 982,3	522 982,3
2	Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	-	-
	ҮНДСЭН БУС ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ДҮН	522 982,3	522 982,3
	ЦЭВЭР МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ НИЙТ ДҮН	**(8 845,5)**	**(8 845,5)**
	МӨНГӨ БА ТҮҮНТЭЙ АДИЛТГАХ ХӨРӨНГИЙН ЭХНИЙ ҮЛДЭГДЭЛ	**134 599,0**	**134 599,0**
	МӨНГӨ БА ТҮҮНТЭЙ АДИЛТГАХ ХӨРӨНГИЙН ЭЦСИЙН ҮЛДЭГДЭЛ	**125 753,5**	**125 753,5**

Нэмэлт тодотголууд нь санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

Хуудас №