МӨНГӨ НӨӨЦ БАЯЛАГ
АУДИТ ХХК

Аудит, нягтлан бодох бүртгэлийн зөвлөгөө өгөх
итгэмжлэгдсэн байгууллага

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

“ЭРДЭНЭТ САНХҮҮГИЙН НЭГДЭЛ ББСБ” ХХК-ийн 2022 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болгосон санхүүгийн тайлангийн тухай

2023 он

“ЭРДЭНЭТ САНХҮҮГИЙН НЭГДЭЛ ББСБ” ХХК

Байгууллагын талаарх мэдээлэл

Үүсгэн байгуулах шийдвэр:	“ЭРДЭНЭТ САНХҮҮГИЙН НЭГДЭЛ ББСБ” ХХК нь 2016 оны 3 дугаар сарын 16-ны өдөр үүсгэн байгуулагчдын баталсан компанийн дүрэмд үндэслэн гаргасан 01 тоот шийдвэрээр байгуулагдсан.
Үндсэн үйл ажиллагаа:	Зээл олгох үйлчилгээ (6499) Гадаад худалдаа (4610)
Гэрчилгээ:	Компани нь 2016 оны 3 дугаар сарын 17-ны өдөр улсын бүртгэлд бүртгүүлж 6056466 тоот регистрийн дугаар бүхий 0000106235 тоот гэрчилгээтэй, улсын бүртгэлийн 2015001007 тоот дугаартайгаар үйл ажиллагаагаа явуулж байна.
Гүйцэтгэх удирдлага:	Г.Ганцэцэг Гүйцэтгэх захирал Э.Мягмар-Очир Нягтлан бодогч
Байгууллагын хаяг:	**“ЭРДЭНЭТ САНХҮҮГИЙН НЭГДЭЛ ББСБ” ХХК** 5-р хороолол, 36, 8-р баг, Бүрэнбүст, Баян-Өндөр сум, Орхон аймаг, Монгол улс
Аудитор:	**“Мөнгө Нөөц Баялаг Аудит” ХХК** 203 тоот Үйлдвэрчний эвлэлийн байр, Зэст баг, Баян-Өндөр сум, Орхон аймаг, Монгол улс

ОРХОН АЙМГИЙН
"МӨНГӨ НӨӨЦ БАЯЛАГ-АУДИТ" ХХК
61029 Эрдэнэт, Баян-Өндөр сум, Зэст баг,
ҮЭ-ийн холбооны байр, УБД-2018001001,
Утас: 99359854, 99055703, 99058176,
И-мэйл хаяг: mnbaudithhk@gmail.com,
Шуудангийн хайрцаг-444

2023.03.29 № А/70

Танай _____ -ын № _____ -д

"ЭРДЭНЭТ САНХҮҮГИЙН НЭГДЭЛ ББСБ" ХХК-ИЙН ЗАХИРАЛ
Г.ГАНЦЭЦЭГ ТАНАА

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

Зөрчилгүй дүгнэлт

Бид, Аудитын тухай хуулийн 19 дүгээр зүйлийн 19.2, 19.4-т заасан эрхийн хүрээнд Аудитын тухай хуулийн 11 дугаар зүйлийн 11.2, Компанийн тухай хуулийн 62 дугаар зүйлийн 62.2.6-ийг үндэслэн "ЭРДЭНЭТ САНХҮҮГИЙН НЭГДЭЛ ББСБ" ХХК (цаашид "компани" гэх)-ийн 2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусвар болсон санхүүгийн байдлын тайлан, жилийн эцсээрх орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан болон нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын хураангуйг багтаасан санхүүгийн тайлангийн тодруулга, тэмдэглэлээс бүрдсэн санхүүгийн тайланд аудит хийлээ.

Бидний дүгнэлтээр "ЭРДЭНЭТ САНХҮҮГИЙН НЭГДЭЛ ББСБ" ХХК-ийн 2022 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн санхүүгийн байдал, энэ өдрөөр тасалбар болсон жилийн санхүүгийн үр дүн болон мөнгө гүйлгээ, холбогдох тодруулга нь бүх материаллаг зүйлсийн хувьд алдаагүй, СТОУС болон Сангийн сайдын баталсан холбогдох журмын дагуу үнэн зөв, бодитой илэрхийлэгдсэн байна.

Дүгнэлтийн үндэслэл

Бид санхүүгийн тайлангийн аудитыг гүйцэтгэхдээ Аудитын олон улсын стандарт, Аудитын компанийн дотоод стандартад нийцүүлэн гүйцэтгэсэн ба эдгээр нь санхүүгийн тайланг материаллаг буруу илэрхийллээс ангид эсэх талаар үндэслэлтэй баталгаа олж авах зорилгоор аудитыг төлөвлөж, гүйцэтгэхийг шаарддаг. Түүнчлэн эдгээр стандартын дагуу хүлээх хариуцлагаа энэхүү тайлангийн *Санхүүгийн тайлангийн аудитад хүлээх үүрэг хариуцлага* хэсэгт харуулсан. Бид Нягтлан бодогчийн Ёс зүйн олон улсын стандартын зөвлөл (НБЁЗОУСЗ)-өөс гаргасан Мэргэжлийн нягтлан бодогчийн ёс зүйн дүрэм болон Монгол улсын Аудитын тухай хуулиар санхүүгийн тайлангийн аудитад тавигддаг ёс зүйн шаардлагын дагуу компаниас хараат бус бөгөөд хууль, НБЁЗОУСЗ-өөс гаргасан дүрмийн шаардлагын дагуу тавигддаг ёс зүйн хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн.

Бид, компанийн нягтлан бодох бүртгэл хөтлөлт, программ хангамж, дотоод хяналтын систем болон удирдлагын хийсэн томоохон тооцооллыг шалгаж, аудитын санал дүгнэлтийг дэмжих нотлох зүйлсийг хангалттай цуглуулсан.

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

Аудитын гол асуудал

Аудитын онцлох асуудлууд гэдэг нь аудиторын мэргэжлийн шийдлийн хүрээнд тайлант үеийн санхүүгийн тайланд үлэмж нөлөө үзүүлэх асуудлууд байдаг ба эдгээр асуудлуудыг санхүүгийн тайлангийн аудитын агуулгын хүрээнд бүхэлд нь болон аудиторын дүгнэлт гаргахад авч үзсэн бөгөөд эдгээр асуудлын бид улмаас дүгнэлтээ хязгаарлаагүй болно.

Санхүүгийн тайлантай холбоотой удирдлага болон засаглах эрх бүхий этгээдийн үүрэг

Удирдлага нь Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандартуудын дагуу санхүүгийн тайланг бэлтгэх, үнэн зөв толилуулах хариуцлага хүлээх бөгөөд мөн залилан эсвэл алдаанаас үүдэх материаллаг алдаатай тайлагналгүй санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэх боломжтой

МӨНГӨ НӨӨЦ БАЯЛАГ АУДИТ

болгоход зайлшгүй чухал гэж өөрийн тодоройлсон дотоод хяналтуудын талаар хариуцлага хүлээнэ.

Санхүүгийн тайланг гаргахдаа удирдлага Компанийн үйл ажиллагааг зогсоох юмуу татан буулгахаар төлөвлөсөн эсвэл ингэхээс өөр бодит сонголт байхгүй байхаас бусад тохиолдолд санхүүгийн тайлангуудаа гаргахдаа удирдлага тасралтгүй байх зарчмын дагуу үйл ажиллагаагаа 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 аудиттай холбоотой аудиторын үүрэг

Бидний зорилго санхүүгийн тайлангууд нь бүхэлдээ залилан юм уу алдаанаас үүдэлтэй материаллаг буруу илэрхийллээс ангид эсэх талаар ул үндэслэлтэй баталгаа олж авах, өөрийн дүгнэлтийг багтаасан аудиторын тайлан гаргахад оршдог. Ул үндэслэлтэй нотолгоо нь баталгааны өндөр түвшин боловч АОУС-ын дагуу хийгддэг аудит нь оршин байгаа материаллаг буруу илэрхийллийг цаг ямагт илрүүлж байна гэсэн амлалт өгдөггүй. Буруу илэрхийлэл нь залилангаас эсвэл алдаанаас үүсэж болох ба дангаараа юм уу нийлээд материаллаг болж эдгээр алдаа нь санхүүгийн тайлангууд дээр суурилан хэрэглэгчийн гаргах эдийн засгийн шийдвэрт нөлөөлөх магадлалтай гэж үзсэн үед материаллаг буруу илэрхийллийг авч үзнэ.

АОУС-ын дагуух аудитын нэг хэсэг байдлаар бид мэргэжлийн үнэлэмж ашиглаж аудитын ажлын явцад мэргэжлийн үл итгэх хандлагыг баримталдаг. Бид мөн:

- Залилан эсвэл алдааны улмаас санхүүгийн тайлан материаллаг буруу илэрхийлэгдсэн эрсдэлийг тодорхойлж, түүнийг үнэлэн уг эрсдэлд тохирохуйц аудитын горимыг боловсруулан хэрэгжүүлж өөрийн дүгнэлтийнхээ үндэслэл болохуйц хангалттай, зохистой аудитын баримт нотолгоог олж авдаг. Залилангаас үүссэн материаллаг буруу илэрхийллийг илрүүлэхгүй байх эрсдэл нь алдаанаас үүссэн буруу илэрхийллийг илрүүлэхгүй байх эрсдэлээс харьцангуй их байдаг. Учир нь залиланд хуйвалдаан, бичиг баримт хуурамчаар үйлдэх, санаатайгаар орхигдуулах, буруу илэрхийлэх болон дотоод хяналтыг орхигдуулах явдлууд багтсан байж болно.
- Компанийн дотоод хяналтын үр ашигтай байдалд дүгнэлт өгөх зорилгоор бус, тухайн нөхцөл байдалд тохирохуйц аудитын горим боловсруулахын тулд аудитын ажилтай холбоотой дотоод хяналтын талаар ойлголт олж авдаг.
- Ашигласан нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогуудын нийцэмжтэй байдал, нягтлан бодох бүртгэлийн тооцооллын ул үндэслэл, удирдлагын хийсэн тооцоолол болон холбогдох тодруулгыг үнэлдэг.
- Нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх суурийг удирдлага зохистой хэрэглэсэн эсэх, мөн олж авсан аудитын баримт нотолгоонд үндэслэн нөхцөл байдалтай холбоотой материаллаг тодорхой бус байдал оршин байгааг тодорхойлдог. Хэрэв материаллаг хэмжээний тодорхой бус байдал оршин байна гэж үзвэл аудиторын тайландаа санхүүгийн тайлангийн холбогдох тодруулгад анхаарлаа хандуулах эсвэл ийм тодруулга хийх нь хангалтгүй бол дүгнэлтээ өөрчлөхийг шаардлагатай болдог. Аудиторын тайлан гаргах өдөр хүртэлх олж авсан аудитын баримт нотолгоондоо үндэслэн бид дүгнэлтээ гаргадаг. Гэхдээ ирээдүйн үйл явдал, эсвэл нөхцөл байдал компани тасралтгүй байх зарчмын дагуу үйл ажиллагаагаа үргэлжлүүлэн явуулах боломжгүй болгоход хүргэж болно.
- Тодруулга багтаагаад санхүүгийн тайлангийн ерөнхий толилуулга, бүтэц, агуулгыг үнэлж санхүүгийн тайланд үнэн зөв толилуулгын шаардлагыг хангахуйц байдлаар гол гол ажил гүйлгээ, үйл явдлуудыг илэрхийлсэн эсэхийг тодорхойлдог.

Бид аудитын төлөвлөсөн цар хүрээ ба хугацаа, аудитынхаа явцад олж илрүүлсэн дотоод хяналт дахь томоохон зөрчил дутагдлыг оруулаад нөлөө бүхий аудитын илрүүлэлтүүд, бусад асуудлаар засаглах эрх бүхий удирдлагатай харилцдаг.

Бусад асуудал

Энэхүү тайланг өөр ямар нэг зорилгоор биш, компанийн хувьцаа эзэмшигчид, засаглах эрх бүхий удирдлагын багт зориулан гаргасан бөгөөд бусад этгээдэд зориулагдаагүй болно. Бид энэхүү тайлангийн хүрээнд гуравдагч этгээдийн өмнө хариуцлага хүлээхгүй болно.

"Мөнгө Нөөц Баялаг Аудит" ХХК

Захирал Б.БАЙГАЛ

Огноо: 2025.03.29

D:/A-4

МӨНГӨ НӨӨЦ БАЯЛАГ АУДИТ

2022 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн санхүүгийн тайлан бэлтгэх болон батлах удирдлагын хариуцлагын талаарх мэдэгдэл

Энэхүү хараат бус аудиторын тайланд дурдсан хараат бус аудиторын дүгнэлттэй хамт уншигдах дараах мэдэгдэл нь "ЭРДЭНЭТ САНХҮҮГИЙН НЭГДЭЛ ББСБ" Хязгаарлагдмал Хариуцлагатай Компанийн ("компани" гэх) 2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн санхүүгийн тайлантай холбоотой удирдлагын үүрэг хариуцлага болон аудиторын хариуцлагыг ялгахад чиглэгдсэн болно.

Удирдлага нь компанийн санхүүгийн тайлангуудыг СТОУС-н дагуу үнэн зөв бэлтгэх үүрэгтэй бөгөөд эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь 2022 оны 12 сарын 31-ээрх санхүүгийн байдал, тайлант жилийн санхүүгийн гүйцэтгэл, мөнгөн гүйлгээ, өмчийн өөрчлөлтийг СТОУС-д шаардсаны дагуу үнэн бөгөөд шударгаар илэрхийлсэн байх ёстой.

Санхүүгийн тайлан бэлтгэхэд удирдлага нь дараах зүйлсэд хариуцлага хүлээдэг. Үүнд:

- ✓ Тохиромжтой нягтлан бодох бүртгэлийн бодлого сонгож тууштай мөрдөх
- ✓ Ул үндэстэй, хянамгай шийдэл гаргах болон тооцоолол хийх
- ✓ СТОУС-ыг дагаж мөрдсөн эсэхээ дурдаж хэрэв материаллаг ялгаа буюу өөрчлөлт байгаа бол санхүүгийн тайланд тодруулж, тайлбарлах.
- ✓ Компани ойрын ирээдүйд бизнесээ үргэлжлүүлнэ гэсэн төсөөлөл нь тохиромжгүй байхаас бусад тохиолдолд санхүүгийн тайланг өөдрөг ажиллагааны төсөөлөлд үндэслэж бэлтгэх.

Удирдлага нь түүнчлэн,

- ✓ Дотоод хяналтын үр дүнтэй тууштай систем боловсруулж, хэрэгжүүлж ажиллуулах
- ✓ Компанийн санхүүгийн байдлыг үнэн зөвөөр аливаа хугацаанд харуулахуйц нягтлан бодох бүртгэл хөтлөх ажиллагааг зохион байгуулах
- ✓ Компанийн нягтлан бодох бүртгэл хөтлөлт нь санхүүгийн тайланг СТОУС-ын дагуу бэлтгэхүйцээр зохион байгуулагдсан байх
- ✓ Хөрөнгийн хадгалалт, хамгаалалтын хангах арга хэмжээ авч хэрэгжүүлэх
- ✓ Заль мэхний асуудал, алдаа болон бусад зөрчлийг илрүүлэх, тэдгээрээс урьдчилан сэргийлэх зэрэг үүрэг хүлээдэг.

Бид эдгээр үүрэг хариуцлагаа ухамсарлан санхүүгийн тайлангаа Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандарт, монгол улсад хүчин төгөлдөр мөрдөгдөж буй нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хууль болон холбогдох заавар журмын дагуу үнэн зөв бэлтгэсэн гэдгээ баталж байна.

"ЭРДЭНЭТ САНХҮҮГИЙН НЭГДЭЛ ББСБ" ХХК-ийн 2022 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн санхүүгийн тайланг гаргахыг зөвшөөрч батлав.

ОРХОН АЙМАГ
ЭРДЭНЭТ САНХҮҮГИЙН НЭГДЭЛ ББСБ ХХК
6116227003 6056466

Захирал
Г.ГАНЦЭЦЭГ

Огноо: 2023 оны 03 дугаар сарын 29-ний өдөр

МӨНГӨ НӨӨЦ БАЯЛАГ АУДИТ

"ЭРДЭНЭТ САНХҮҮГИЙН НЭГДЭЛ ББСБ" ХХК

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨРХ САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

Үзүүлэлт	2021 Төг	2022 Төг
ХӨРӨНГӨ		
А. ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГӨ		
Мөнгөн хөрөнгө	350,634,979.44	392,831,878.76
Бэлэн мөнгө	40,805,678.19	378,220,775.46
Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан харилцах	309,829,301.25	14,611,103.30
Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хадгаламж		
Богино хугацаат хөрөнгө оруулалт /цэвэр/		
Үнэт цаас		
Арилжааны үнэт цаас		
Богино хугацаат хөрөнгө оруулалтын үнэт цаас		
(Хөрөнгө оруулалтын үнэт цаасны эрсдэлийн сан)		
Цэвэр зээл	238,922,144.76	276,679,612.58
Нийт зээл	238,922,144.76	276,679,612.58
Хэвийн зээл	206,962,519.55	276,679,612.58
Хугацаа хэтэрсэн зээл	1,666,893.35	
Чанаргүй зээл	30,292,731.86	
Хэвийн бус зээл		
Эргэлзээтэй зээл	60,752,153.07	
Муу зээл	50,709,374.86	43,600,869.86
(Зээлийн эрсдэлийн сан)	- 81,168,796.07	- 43,600,869.86
Санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага /цэвэр/		
Нийт санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага/төгрөгийн/		
Хэвийн санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага		
Хугацаа хэтэрсэн санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага		
Чанаргүй санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага		
Хэвийн бус санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага		
Эргэлзээтэй санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага		
Муу санхүүгийн түрээс тооцооны авлага		
Нийт санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага/валютаар/		
Хэвийн санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага		
Хугацаа хэтэрсэн санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага		
Чанаргүй санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага		
Хэвийн бус санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага		
Эргэлзээтэй санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага		
Муу санхүүгийн түрээс тооцооны авлага		
Санхүүгийн түрээсийн эрсдэлийн сан		
ФАКТОРИНГИЙН ТООЦООНЫ АВЛАГА /ЦЭВРЭЭР/		
Факторингийн тооцооны нийт авлага /төгрөгөөр/		
Хугацаандаа байгаа факторингийн тооцооны авлага		
Хугацаа хэтэрсэн факторингийн тооцооны авлага		
Чанаргүй факторингийн тооцооны авлага		
Хэвийн бус факторингийн тооцооны авлага		
Эргэлзээтэй факторингийн тооцооны авлага		
Муу факторингийн тооцооны авлага		
Факторингийн тооцооны нийт авлага /валютаар/		
Хугацаандаа байгаа факторингийн тооцооны авлага		

Хугацаа хэтэрсэн факторингийн тооцооны авлага		
Чанаргүй факторингийн тооцооны авлага		
Хэвийн бус факторингийн тооцооны авлага		
Эргэлзээтэй факторингийн тооцооны авлага		
Муу факторингийн тооцооны авлага		
(Факторингийн авлагын эрсдэлийн сан)		
САНХҮҮГИЙН ДЕРИВАТИВЫН АВЛАГА		
Бусад авлага	67,858,969.54	55,942,324.06
Бусад авлага+67:87		
(Найдваргүй авлагын нөөц)		
Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага	67,858,969.54	55,942,324.06
Хуримтлуулж тооцсон зээлийн хүүгийн авлага	67,858,969.54	55,942,324.06
Хуримтлуулж тооцсон санхүүгийн түрээсийн хүүгийн		
Хуримтлуулж тооцсон үнэт цаасны хүүгийн авлага		
Хуримтлуулж тооцсон факторингийн хүүгийн авлага		
Салбар хоорондын тооцооны авлага		
БУСАД ХӨРӨНГӨ	53,056,572.79	54,664,243.89
Урьдчилж төлсөн зардал, тооцоо	250,574.72	
Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө	-	-
Хэвийн өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө		
Хугацаа хэтэрсэн өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө		
Чанаргүй өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө	-	-
Хэвийн бус өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө		
Эргэлзээтэй өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө		
Муу өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө		
(Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгийн эрсдэлийн сан)		
Материал, үнэ бүхий зүйлс		
Бусад	52,805,998.07	54,664,243.89
ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГИЙН НИЙТ ДҮН	710,472,666.53	780,118,059.29
ЭРГЭЛТИЙН БУС ХӨРӨНГӨ		
Үндсэн хөрөнгө	229,835,274.54	203,402,359.57
Барилга байгууламж		
Хуримтлагдсан элэгдэл (барилга байгууламж)		
Эд хогшил	7,574,515.00	7,574,515.00
Хуримтлагдсан элэгдэл (эд хогшил)	- 5,424,413.44	- 6,181,397.42
Техник хэрэгсэл	261,764,000.00	261,764,000.00
Хуримтлагдсан элэгдэл (техник хэрэгсэл)	- 34,078,827.02	- 59,754,758.01
Дуусаагүй барилга		
Биет бус хөрөнгө	316,626.48	
Биет бус хөрөнгө	2,640,000.00	2,640,000.00
Элэгдэл (биет бус хөрөнгө)	- 2,323,373.52	- 2,640,000.00
ЭРГЭЛТИЙН БУС ХӨРӨНГИЙН ДҮН	230,151,901.02	203,402,359.57
НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН	940,624,567.55	983,520,418.86
Б. ӨР ТӨЛБӨР		
БОГИНО ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨР	-	-
Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан богино хугацаат зээл		
Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан богино хугацаат зээлийн		
Өрийн бичгээрх өглөг		
Санхүүгийн дериватив өглөг		
Төслийн зээлийн богино хугацаат санхүүжилт		
Бусад эх үүсвэр	-	-
Итгэлцлийн үйлчилгээний өглөг		
Факторингийн үйлчилгээний өглөг		
Мөнгөн гуйвуулгын өглөг		
Зээлийн батлан даалтанд байршуулсан эх үүсвэр		

МӨНГӨ НӨӨЦ БАЯЛАГ АУДИТ

Төлбөрийн болон зээлийн картын үйлчилгээтэй холбоотой		
Бусад өр төлбөр	2,626,261.77	10,338,793.01
Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн өглөг	-	-
Хуримтлуулж тооцсон зээлийн хүүгийн өглөг		
Хуримтлуулж тооцсон үнэт цаасны хүүгийн өглөг		
Хуримтлуулж тооцсон бусад хүүгийн өглөг		
Бусад өглөг	2,626,261.77	10,338,793.01
Салбар хоорондын тооцооны өглөг		
Ногдол ашгийн өглөг		
Цалингийн өглөг		1,733,836.00
ЭМД,НДШ-ийн өглөг		504,960.00
ХАОАТ-ын өглөг	156,186.25	1,350,673.02
Орлогын албан татварын өглөг		644,839.32
Бусад	2,470,075.52	6,104,484.67
БОГИНО ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨРИЙН ДҮН	2,626,261.77	10,338,793.01
УРТ ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨР	209,621,000.00	181,313,247.67
Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан урт хугацаат зээл	209,621,000.00	181,313,247.67
Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан урт хугацаат зээлийн хугацаа хэтрэлт		
Төслийн зээлийн урт хугацаат санхүүжилт		
УРТ ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨРИЙН ДҮН	209,621,000.00	181,313,247.67
НИЙТ ӨР ТӨЛБӨРИЙН ДҮН	212,247,261.77	191,652,040.68
В. ӨӨРИЙН ХӨРӨНГӨ		
ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧ		
Хувьцаат капитал	600,000,000.00	600,000,000.00
Энгийн хувьцаа		
Давуу эрхтэй хувьцаа		
Халаасны хувьцаа		
ХУВЬЦААТ КАПИТАЛЫН ДҮН		
БУСАД ӨМЧ		
Бусад өмч		
Хандивын капитал		
Дахин үнэлгээний нэмэгдэл		
Хоёрдогч өглөг /5 жилээс дээш хугацаатай/		
Хуримтлагдсан ашиг /алдагдал/	128,377,305.78	191,868,378.18
Тайлант үеийн ашиг /алдагдал/	- 247,300.70	63,491,072.40
Өмнөх үеийн ашиг /алдагдал/	128,624,606.48	128,377,305.78
Нөөцийн сан		
Нийгмийн хөгжлийн сан		
ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН	728,377,305.78	791,868,378.18
ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН	940,624,567.55	983,520,418.86

Гүйцэтгэх захирал Г.ГАНЦЭЦЭГ

Ерөнхий нягтлан бодогч Э.МЯГМАР-ОЧИР

Аудитор, МНБ

Л.Баасандорж

2023.03.29

МӨНГӨ НӨӨЦ БАЯЛАГ АУДИТ

"ЭРДЭНЭТ САНХҮҮГИЙН НЭГДЭЛ ББСБ" ХХК

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ДУУСГАВАР БОЛСОН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ОРЛОГЫН ТАЙЛАН

Үзүүлэлт	2021 Төг	2022 Төг
НИЙТ ОРЛОГЫН ДҮН	**124,940,162.14**	**159,930,336.41**
Хүүгийн орлого	121,328,161.47	119,759,410.20
Хугацаандаа байгаа зээлийн хүүгийн орлого	115,548,364.98	104,527,926.85
Хугацаа хэтэрсэн зээлийн хүүгийн орлого	5,779,796.49	15,231,483.35
Үнэт цаасны хүүгийн орлого		
Хугацаандаа байгаа санхүүгийн түрээсийн хүүгийн орлого		
Хугацаа хэтэрсэн санхүүгийн түрээсийн хүүгийн орлого		
Хугацаандаа байгаа Факторингийн үйлчилгээний хүүгийн орлого		
Хугацаа хэтэрсэн Факторингийн үйлчилгээний хүүгийн орлого		
Харилцах дансны хүүгийн орлого		
Банкин дахь хадгаламжийн хүүгийн орлого		
Хүүгийн орлогын буцаалт		
Хүүгийн зардал	32,550,167.21	28,988,106.32
Банкны байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	32,550,167.21	28,988,106.32
Бусад санхүүгийн байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал		
Төслийн зээлийн санхүүжилтын хүүгийн зардал		
Өрийн бичгийн хүүгийн зардал		
Хүүгийн зардлын буцаалт		
Цэвэр хүүгийн орлого	88,777,994.26	90,771,303.88
Хүүгийн бус орлого	3,612,000.67	2,603,000.00
Арилжааны цэвэр орлого		
Гадаад валютын арилжааны орлого		
Үнэт цаасны арилжааны орлого		
Ханш болон үнэлгээний тэгшитгэлийн орлого		
Гадаад валютын ханшийн тэгшитгэлийн орлого		
Үнэт цаасны арилжааны орлого		
Санхүүгийн үйлчилгээний шимтгэл	3,612,000.67	2,603,000.00
Санхүүгийн түрээсийн орлого		
Итгэлцлийн үйлчилгээний орлого		
Мөнгөн гуйвуулгын орлого		
Картын үйлчилгээний орлого		
Санхүүгийн зөвлөгөө, мэдээлэл өгөх үйлчилгээний орлого		
Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого	3,612,000.00	2,603,000.00
Бусад үйлчилгээ	0.67	-
Хүүгийн бус зардал	50,009,175.82	66,809,833.73
Арилжаа болон ханшийн тэгшитгэлийн зардал		

МӨНГӨ НӨӨЦ БАЯЛАГ АУ

Гадаад валютын арилжааны алдагдал		
Үнэт цаасны арилжааны алдагдал		
Гадаад валютын ханшийн тэгшитгэлийн зардал		
Үнэт цаасны үнэлгээний тэгшитгэлийн зардал		
Боловсон хүчний холбогдолтой зардал	11,285,349.00	25,643,390.88
Үндсэн болон нэмэгдэл цалин	9,588,952.00	22,041,503.00
Ажилтнуудад олгосон нэмэгдэл цалин, урамшуулал		
Ажилтнуудад олгосон нөхөн олговор хөнгөлөлт		
Ажилтнуудад олгосон тэтгэмж, нийгмийн халамж	82,258.00	
Гэрээгээр ажиллагсдын ажлын хөлс		
Нийгмийн даатгал, эрүүл мэндийн даатгалын зардал	1,134,139.00	2,755,187.88
Албан томилолт		
Сургалтын зардал		
Бусад	480,000.00	846,700.00
Бусад зардал	38,723,826.82	41,166,442.85
Үнэт цаас болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбоотой гарсан зардал		
Зээл болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбогдон гарсан зардал		
Санхүүгийн түрээсийн үйл ажиллагаатай холбогдон гарсан зардал		
Факторингийн үйл ажиллагаатай холбогдон гарсан зардал		
Итгэлцлийн үйлчилгээ болон түүнтэй холбогдон гарсан зардал		
Аудитын төлбөр, мэргэжлийн үйлчилгээ	800,000.00	445,000.00
Даатгал		
Түрээс		
Ашиглалтын зардал /цахилгаан, уур ус, дулаан, цэвэр, бохир ус/		
Үндсэн хөрөнгийн элэгдлийн зардал	26,960,625.82	26,749,541.45
Харуул, хамгаалалтын зардал		
Харилцаа холбоо, интернет	2,148,530.00	1,221,630.00
Шатахуун болон тээврийн зардал	5,552,261.00	2,452,832.00
Сэлбэг хэрэгсэл, засвар үйлчилгээ	571,400.00	8,247,824.00
Зохицуулалтын хураамжийн зардал	1,280,000.00	1,311,000.00
Хөдөлмөр хамгаалал, галын аюулаас хамгаалах зардал		
Захиалгат хэвлэлийн зардал	120,000.00	
Автоматжуулалттай холбоотой урсгал зардал	58,000.00	
Ногдол ашиг		
Зар сурталчилгаа, маркетингийн судалгаа		
Бичиг хэргийн зардал	19,100.00	
Ариун цэврийн зардал		
Үл хөдлөх хөрөнгийн татвар		
Харилцагчдын сургалт судалгааны зардал		
Бусад	1,213,910.00	738,615.40

МӨНГӨ НӨӨЦ БАЯЛАГ

АУДИТЛАГДСАН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

ЦЭВЭР ХҮҮГИЙН БУС ОРЛОГО/ЗАРДЛЫН ДҮН	- 46,397,175.15	- 64,206,833.73
Болзошгүй эрсдэлийн сан байгуулахаас өмнөх үйл ажиллагааны ашиг/алдагдал	42,380,819.81	26,564,470.15
Болзошгүй эрсдэлийн зардал	42,628,119.81	
Үнэт цаасны эрсдэлийн зардал		
Зээлийн эрсдэлийн зардал	42,628,119.81	
Санхүүгийн түрээсийн үйлчилгээний эрсдэлийн зардал		
Факторингийн үйлчилгээний эрсдэлийн зардал		
Найдваргүй авлагын нөөцийн зардал		
Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгийн эрсдэлийн зардал		
ҮНДСЭН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ АШИГ/АЛДАГДАЛ	- 247,300.70	26,564,470.15
Үндсэн бус үйл ажиллагааны орлого		37,567,926.21
Алданги		
Үндсэн хөрөнгө борлуулсны орлого		
Ногдол ашгийн орлого		
Хандив		
Тэнцлийн гадуурх тооцооноос хийгдсэн төлөгдөлт		
Бусад		37,567,926.21
Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал		
Зочин төлөөлөгчийн зардал		
Торгуулийн зардал		
Хөрөнгө данснаас хассаны гарз		
Баяр ёслол		
Бусад		
Ердийн үйл ажиллагааны ашиг/алдагдал/	- 247,300.70	64,132,396.36
Ердийн бус орлого		
Ердийн бус зардал		
Татвар төлөхийн өмнөх ашиг/алдагдал/	- 247,300.70	64,132,396.36
Орлогын татварын зардал		641,323.96
ЦЭВЭР АШИГ	- 247,300.70	63,491,072.40

Гүйцэтгэх захирал Г.ГАНЦЭЦЭГ

Ерөнхий нягтлан бодогч Э.МЯГМАР-ОЧИР

Аудитор, МНБ

Л.Баасандорж

2023.03.29

АУДИТЛАГДСАН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

"ЭРДЭНЭТ САНХҮҮГИЙН НЭГДЭЛ ББСБ" ХХК

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ДУУСГАВАР БОЛСОН ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

төгрөгөөр

	ҮЗҮҮЛЭЛТ	Хувьцаат капитал	Хуримтлагдсан ашиг	**Нийт дүн**
1	2019 оны 12-р сарын 31-ны үлдэгдэл	**600,000,000.00**	**128,624,606.48**	**728,624,606.48**
2	Бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт	-	-	-
3	Залруулсан үлдэгдэл	**600,000,000.00**	**128,624,606.48**	**728,624,606.48**
4	Үндсэн хөрөнгийн дахин үнэлгээний өсөлт / бууралт	-	-	-
5	Хөрөнгө оруулалтын дахин үнэлгээний өсөлт / бууралт	-	-	-
6	Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн зөрүү	-	-	-
7	Орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрөөгүй олз, гарз	-		
8	Тайлант үеийн цэвэр ашиг	-	- 247,300.70	- **247,300.70**
9	Ногдол ашиг	-		
10	Хувьцаат капиталын өсөлт	-		
11	2020 оны 12-р сарын 31-ны үлдэгдэл	**600,000,000.00**	**128,377,305.78**	**728,377,305.78**
12	Бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт	-		
13	Залруулсан үлдэгдэл	**600,000,000.00**	**128,377,305.78**	**728,377,305.78**
14	Үндсэн хөрөнгийн дахин үнэлгээний өсөлт / бууралт	-		
15	Хөрөнгө оруулалтын дахин үнэлгээний өсөлт / бууралт	-		
16	Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн зөрүү	-		
17	Орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрөөгүй олз, гарз	-		
18	Тайлант үеийн цэвэр ашиг	-	63,491,072.40	**63,491,072.40**
19	Ногдол ашиг	-		
20	Хувьцаат капиталын өсөлт	-		
21	2021 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	**600,000,000.00**	**191,868,378.18**	**791,868,378.18**

Гүйцэтгэх захирал Г.ГАНЦЭЦЭГ

Ерөнхий нягтлан бодогч Э.МЯГМАР-ОЧИР

Аудитор, МНБ

Л.Баасандорж

2023.03.29

МӨНГӨ НӨЭЦ БАЯЛАГ АУДИТ

"ЭРДЭНЭТ САНХҮҮГИЙН НЭГДЭЛ ББСБ" ХХК

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ДУУСГАВАР БОЛСОН МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

Үзүүлэлт	2021 төг	2022 төг
Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ	**94,985,777.46**	**42,196,899.32**
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	434,789,693.04	146,375,309.33
Зээлийн хүүгийн орлого	86,699,544.60	79,549,436.53
Үнэт цаасны хүүгийн орлого		
Факторингийн үйлчилгээний хүүгийн орлого		
Харилцах дансны хүүгийн орлого		
Банкин дахь хадгаламжийн хүүгийн орлого		
Санхүүгийн түрээсийн орлого		
Гадаад валютын арилжааны орлого		
Үнэт цаасны арилжааны орлого		
Гадаад валютын ханшийн зөрүү		
Үнэт цаасны үнэлгээний зөрүү		
Итгэлцлийн үйлчилгээний орлого		
Мөнгөн гуйвуулгын орлого		
Картын үйлчилгээний орлого		
Санхүүгийн зөвлөгөө, мэдээлэл өгөх үйлчилгээний орлого		
Санхүүгийн түрээсийн орлого		
Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого		
Хүүгийн орлогын буцаалт		
Бусад үйлчилгээний орлого	348,090,148.44	66,825,872.80
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	339,803,915.58	104,178,410.01
Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	32,550,167.21	29,055,469.72
Төслийн зээлийн санхүүжилтын хүүгийн зардал		
Өрийн бичгийн хүүд төлсөн мөнгө		
Хүүгийн зардлын буцаалт		
Үндсэн ба нэмэгдэл цалин	8,032,616.17	16,422,221.14
Ажилтануудад олгосон нөхөн олговор, тэтгэмж	164,516.00	
Нийгмийн даатгал, эрүүл мэндийн даатгалын зардал	1,939,668.48	4,784,660.72
Албан томилолт, сургалтын зардал		
Ашиглалтын зардалд төлсөн мөнгө		
Шатахуун, холбоо, интернет, сэлбэг хэрэгсэлд төлсөн мөнгө	8,272,191.00	11,922,286.00
Бичиг хэргийн зардал, ариун цэврийн зардал	19,100.00	
Татвар, даатгалын төлсөн мөнгө	7,445,300.56	156,686.25
Зар сурталчилгаанд төлсөн мөнгө		
Үнэт цаас болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбоотой гарсан мөнгө		
Зээл болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбогдон гарсан мөнгө		
Факторинг болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбогдон гарсан мөнгө		
Итгэлцлийн үйлчилгээ болон түүнтэй холбогдон гарсан мөнгө		
Санхүүгийн түрээсийн үйл ажиллагаатай холбогдон гарах мөнгө		

АУДИТЛАГДСАН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

Аудитын төлбөр, мэргэжлийн зөвлөгөө үйлчилгээний мөнгө	800,000.00	445,000.00
Зохицуулалтын үйлчилгээний хураамжид төлсөн мөнгө	1,280,000.00	1,311,000.00
Ногдол ашгаар олгосон мөнгө		
Бэлтгэн нийлүүлэгчид төлсөн бусад мөнгө	264,960.00	
Бусад үйлчилгээнд төлсөн мөнгө	279,035,396.16	40,081,086.18
Үндсэн бус үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ		
Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн орлого		
Үндсэн ба хөрөнгө борлуулсны орлого		
Ногдол ашгийн орлого		
Хандив		
Бусад		
Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага		
Баяр ёслол, зочин төлөөлөгчийн зардал		
Торгуулийн зардал		
Бусад		
Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ	**94,985,777.46**	**42,196,889.32**
МӨНГӨН ХӨРӨНГИЙН ЭХНИЙ ҮЛДЭГДЭЛ	**255,649,201.98**	**350,634,979.44**
МӨНГӨН ХӨРӨНГИЙН ЭЦСИЙН ҮЛДЭГДЭЛ	**350,634,979.44**	**392,831,878.76**

Гүйцэтгэх захирал Г.ГАНЦЭЦЭГ

Ерөнхий нягтлан бодогч Э.МЯГМАР-ОЧИР

Аудитор, МНБ

Л.Баасандорж

2023.03.29

2022 оны 12 ДУГААР САРЫН 31-ЭЭРХ
АУДИТЛАСАН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН
ҮЗҮҮЛЭЛТҮҮДИЙН ТОДРУУЛГА

А. ҮЙЛЧЛҮҮЛЭГЧИЙН ЗОХИОН БАЙГУУЛАЛТ, ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА

Хуулийн этгээдийн нэр:	"Эрдэнэт санхүүгийн нэгдэл ББСБ" ХХК
Хуулийн этгээдийн хариуцлагын хэлбэр:	Хязгаарлагдмал хариуцлагатай компани
Улсын бүртгэлийн дугаар:	6056466
Албан ёсны хаяг:	Орхон аймаг, Баян-Өндөр сум, 8-р баг, Бүрэнбүст, 5-р хороолол, 36, Оч төв
Утас:	99366708
Харилцдаг санхүү, татварын байгууллага:	Санхүүгийн зохицуулах хороо, Орхон аймгийн Санхүү, төрийн сангийн хэлтэс, Орхон аймгийн татварын хэлтэс

Б. НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ТОЙМ

Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлого

Санхүүгийн тайланг бэлтгэх зорилго нь байгууллагын хөрөнгө, эх үүсвэр, санхүүгийн байдал, хүлээн зөвшөөрсөн орлого, зарлага, тэдгээрийн үр дүн, мөнгөн гүйлгээг Монгол Улсын Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хууль, Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандарт, Сангийн сайдын 2017 оны 386 тоот тушаалын дагуу үнэн зөв илэрхийлэх явдал юм.

НББ-ийн ерөнхий суурь:

НББОУС №1-д "Ажил гүйлгээ ба үйл явдлыг тухайн гарсан хугацаанд нь нягтлан бодох бүртгэлд бүртгэж, санхүүгийн тайланд хүлээн зөвшөөрнө. Хөрөнгө, өр төлбөр, цэвэр хөрөнгө, өмч, орлого, зардал нь аккруэль бүртгэлээр хүлээн зөвшөөрдөг элементүүд" гэж заасан.

Санхүүгийн тайлан нь Монгол улсын үндэсний валют болох төгрөгөөр илэрхийлж, аккруэль сууриар бэлтгэн тайлагнана.

Тасралтгүй үйл ажиллагааны зарчим:

Санхүүгийн тайланг байгууллагын тасралтгүй үйл ажиллагаагаа үргэлжлүүлэх чадвартай эсэх үнэлгээг санхүүгийн тайлан гаргах хариуцлага хүлээсэн удирдлага хийх хэрэгтэй бөгөөд энэ зарчимд тулгуурлан СТОУС-ын дагуу бэлтгэсэн.

Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө:

Үнэ цэнийн өөрчлөлтөөс өчүүхэн бага эрсдэл хүлээдэг бөгөөд 3 хүртэлх сарын дотор төлөгдөх мөнгөн дүнд хөрвөх чадвартай хөрөнгийг хэлнэ. 3 сараас урт хугацаагаар хязгаарлагдсан мөнгийг мөнгөн хөрөнгөд оруулахгүй. Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгөнд бэлэн мөнгөнөөс гадна 3 хүртэлх сарын хугацаатай бөгөөд үнэ цэн буурах эрсдэл багатай Монголбанкны үнэт цаас, Засгийн газрын үнэт цаас, хадгаламжийн сертификат, бусад банкинд байршуулсан мөнгө зэрэг багтана.

Мөнгөн ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө нь касс, арилжааны банкны харилцах данснаас бүрдэнэ. Мөнгөн хөрөнгө болон бусад хөрөнгийн зарцуулалтад нэгдүгээр гарын үсгийг гүйцэтгэх захирал Г.Ганцэцэг зурж хяналтыг хэрэгжүүлдэг байсан.

Авлага:

СТОУС-д тодорхойлсноор тогтмол буюу дүнг нь тодорхойлох боломжтой мөнгөөр хүлээн авах өр төлбөр, санхүүгийн үүрэг хариуцлага юм. Авлагыг баланст цэвэр боломжит үнэ цэнээр тусган харуулдаг.

МӨНГӨ НӨӨЦ БАЯЛАГ АУ

Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хөрөнгө:
Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан 3 сараас дээш хугацаатай харилцах, хадгаламж, хязгаарлагдсан мөнгө, эдгээр хөрөнгөнд хуримтлуулан тооцсон хүүг мөн оруулна. Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хөрөнгийг эрсдэлийн сан хассан цэвэр дүнгээр тайлагнана.

Зээл:
Зээлийн шинж чанарыг агуулсан, байгууллага, иргэд болон бусад журмын дагуу чанараар нь ангилж харуулна. Зээлийн дүнг зээлийн эрсдэлийн сан ба хойшлогдсон зээлийн төлбөрийг (*СТОУС-ын дагуу хойшлуулан бүртгэх, үр ашигт ашигт хүүгийн хувь хэмжээнд багтах зээлийн хураамж, шимтгэл*) хассан цэвэр дүнгээр тайлагнана. Эдгээр зүйлсийг тусдаа дансдад бүртгэнэ. Үүнд эдгээр хөрөнгөтэй холбогдуулан хуримтлуулан тооцсон хүүг мөн оруулна.

Бараа материал:
Тус байгууллагын тасралтгүй хэвийн үйл ажиллагааг хангах зорилгоор бэлтгэгдсэн бараа материалыг холбогдох дансанд ангилан бүртгэдэг.
Бараа материалыг СТОУС-д заасны дагуу байнгын системд бараа материалын зарцуулалтад дундаж өртгийн аргыг, эцсийн үлдэгдлийн үнэлгээнд цэвэр боломжит үнэ цэнэ ба өртгийн аль багаар нь санхүүгийн тайланд илэрхийлдэг.

Урьдчилж гарсан зардал:
Компани аливаа бараа, ажил үйлчилгээний төлбөрийг урьдчилан төлж барагдуулж болно. Хэрвээ ийм ажил гүйлгээ гарсан бол уг төлбөрийг барагдуулах дүнгээр урьдчилж гарсан зардлыг хүлээн зөвшөөрч бүртгэнэ.

Үндсэн хөрөнгө ба биет бус хөрөнгө:
Үндсэн ба биет бус хөрөнгийг анхны өртгөөр нь үнэлж бүртгэлд тусгадаг ба элэгдлийг МУ-ын ААНБОАТ-ын тухай хуулийн дагуу элэгдүүлэх бодлого баримтлан ажилладаг. Мөн холбогдох СТОУС-ын дагуу ба биет бус хөрөнгийн бүртгэлийг зохион байгуулдаг.

Өр төлбөр:
Байгууллагын бусдын өмнө хүлээсэн эдийн засгийн үүрэг хариуцлагыг өр төлбөрөөр хүлээн зөвшөөрч, ирээдүйд төлөх дүнгээр бүртгэн тайлагнадаг. Өр төлбөрийн бүртгэлд холбогдох СТОУС-г харгалзан бүртгэлийг хөтөлдөг.
Бусад өр төлбөрт үйл ажиллагааны хувьд туслах чанартай бөгөөд нийт өр төлбөрийн дүнд бага хувь хэмжээтэй, санхүүгийн өр төлбөрийн тодорхойлолтыг хангахгүй өр төлбөр ба үүнд ажилчидтай хийх тооцооны өглөг, хойшлогдсон буцалтгүй тусламжийн орлого гэх мэт хойшлогдсон орлого, тайлант үеийн ба хойшлогдсон татварын өглөг, татварын бусад өглөг, хуулийн байгууллагаар шийдэгдэж байгуу зүйлсэд байгуулсан нөөц, зээл, зээлтэй адилтгах хөрөнгөнд хамаарах үүргийн нөөц зэрэг хамрагдана.

Өмч:
Компанийн дүрэм заасны дагуу өмчийн бүтцийг тодорхойлж бүртгэдэг ба өмчийн дүнг хувийн өмч, хуримтлагдсан ашгийн нийлбэрээр тайлагнадаг.

Орлого:
Тайлант хугацаанд хөрөнгийг өсгөх буюу өр төлбөрийг бууруулах замаар эдийн засгийн үр өгөөж нэмэгдэхийг хэлнэ. Компани орлогын бүртгэлд холбогдох СТОУС-ийг мөрдлөг болгодог. Орлогын дүнг найдвартайгаар хэмжих боломжтой тохиолдолд орлогын тайланд орлого болон олзыг хүлээн зөвшөөрнө.

Зардал:
Зардал гэдэг нь хөрөнгийн зарлагын урсгал, зарцуулалт эсвэл өр төлбөрийн хэлбэрээр тайлант хугацааны туршид гарсан эдийн засгийн ирээдүйн өгөөж буюу үйлчилгээний чадавхын бууралт бөгөөд эздэд хуваарилагдсанаас бусад цэвэр хөрөнгө юм. Зардлын дүнг найдвартайгаар хэмжих боломжтой тохиолдолд орлогын тайланд зардал болон гарзыг хүлээн зөвшөөрнө.

МӨНГӨ НӨӨЦ
БАЯЛАГ АУ

В. САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГЫН ҮЗҮҮЛЭЛТҮҮД

Тодруулга 1: Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө

Тус компанийн мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө нь касс, Хаан банк, Төрийн банк, Хас банк, Капитрон банкин дахь мөнгөн хөрөнгүүдээс бүрддэг. Тайланд хугацаанд мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө дараах үлдэгдэлтэй тайлагнагдсан байна.
Банкин дахь мөнгөн хөрөнгө:

Үзүүлэлт	2021.12.31	2022.12.31
Касс	40,805,678.19	378,220,775.46
Төрийн банк	281,451.82	649,401.82
Капитрон банк	302,625,191.00	117,526.22
Хаан банк	6,922,658.43	12,303,029.87
Хас банк		1,541,145.39
Дүн	**350,634,979.44**	**392,831,878.76**

Тодруулга 2: Зээл

Нийт зээл нь хэвийн, хугацаа хэтэрсэн, чанаргүй зээл болон зээлийн эрсдэлийн сангаас бүрдэнэ. Тайлант хугацаанд эдгээр дансны үлдэгдэл дараах байдалтай байна.

Үзүүлэлт	2021.12.31	2022.12.31
Хэвийн зээл	206,962,519.55	276,679,612.58
Хугацаа хэтэрсэн зээл	1,666,893.35	
Чанаргүй зээл	111,461,527.93	
Дүн	**320,090,940.83**	**276,679,612.58**

Чанаргүй зээл нь эргэлзээтэй болон муу зээлээс бүрдэнэ.

Үзүүлэлт	2021.12.31	2022.12.31
Эргэлзээтэй зээл	60,752,153.07	
Муу зээл	50,709,374.86	43,600,869.86
Дүн	**111,461,527.93**	**43,600,869.86**

Тайлант хугацаанд зээлийн эрсдэлийн санг холбогдох журмын дагуу дараах байдлаар байгуулсан байна.

Үзүүлэлт	2021.12.31	2022.12.31
Зээлийн эрсдэлийн сан	81,168,796.07	43,600,869.68
Дүн	**81,168,796.07**	**43,600,869.68**

Тодруулга 3 : Бусад авлага

Тус компанийн бусад авлага нь хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлагаас бүрдэнэ. Тайлант хугацаанд уг дансны үлдэгдэл дараах байдалтай байна.

Үзүүлэлт	2021.12.31	2022.12.31
Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага	67,858,969.54	55,942,324.06
Дүн	**67,858,969.54**	**55,942,324.06**

Тодруулга 4: Бусад хөрөнгө

Тайланд онд тус компанийн санхүүгийн тайланд дараах бусад хөрөнгө тайлагнагдсан байна.

Үзүүлэлт	2021.12.31	2022.12.31
Урьдчилж гарсан зардал	250,574.72	
Бусад	52,805,998.07	54,664,243.89
Дүн	**53,056,572.79**	**54,664,243.89**

Тодруулга 5: Үндсэн хөрөнгө

Тус компани нь эд хогшил, техник хэрэгсэл гэсэн бүлэг хөрөнгүүдийг эзэмшдэг. Тайлант хугацаанд эдгээр данс үлдэгдэлгүй тайлагнагдсан байна.

Үзүүлэлт	2021.12.31	2022.12.31
Эд хогшил	7,754,515.00	7,574,515.00
Хуримтлагдсан элэгдэл	5,424,413.44	6,184,397,42
Техник, тээврийн хэрэгсэл	261,764,000.00	261,764,000.00

МӨНГӨ НӨӨЦ БАЯЛАГ АУДИТ

Хуримтлагдсан элэгдэл	34,078,827.02	59,754,758.01
Дүн	**229,835,274.54**	**203,402,359.57**

Тодруулга 6: Биет бус хөрөнгө

Тус компани нь программ хангамж эзэмшдэг. Тайлант хугацаанд уг данс үлдэгдэлгүй тайлагнагдсан байна.

Үзүүлэлт	2021.12.31	2022.12.31
Программ хангамж	2,640,000.00	2,640,000.00
Хуримтлагдсан элэгдэл	2,323,373.52	2,640,000.00
Дүн	**316,626.48**	**0.00**

Тодруулга 7: Өр төлбөр

Тус компани нь тайлант хугацаанд богино хугацаат татвар болон бусад өр төлбөрийг, урт хугацаат банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан урт хугацаат зээлийг бүртгэж, тайлагнасан байна. Үүнд:

Үзүүлэлт	2021.12.31	2022.12.31
ААНОАТ-ын өглөг		644,839.32
Цалингийн өглөг		1,733,836.00
НДШ-ийн өглөг		504,960.00
ХХОАТ-ын өглөг	156,186.25	1,350,673.02
Бусад өглөг	2,470,075.52	6,104,484.67
Дүн	**2,626,261.77**	**10,338,793.01**

Татварын үлдэгдэл нь Монголын татварын албаны тодорхойлолтоор баталгаажсан үлдэгдэл болно.

Урт хугацаат зээл, өр төлбөр нь дараах үлдэгдэлтэй тайлагнагдсан байна.

Үзүүлэлт	2021.12.31	2022.12.31
Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан урт хугацаат зээл	209,621,000.00	181,313247.67
Дүн	**209,621,000.00**	**181,313247.67**

Тодруулга 5: Эзэмшигчийн өмч

Тус компани нь 600,000,000 төгрөгийн дүрмийн сантай байгуулагдсан. Эзэмшигчийн өмч нь энгийн хувьцаа болон хуримтлагдсан ашгаас бүрддэг ба тэдгээрийн үлдэгдэл дараах байдалтай байна.

Үзүүлэлт	2021.12.31	2022.12.31
Энгийн хувьцаа	600,000,000.00	600,000,000.00
Хуримтлагдсан ашиг	128,377,305.78	191,868,378.18
Дүн	**728,377,305.78**	**791,868,378.18**

Тодруулга 9: Орлого

Тус компани тайлант онд үндсэн үйл ажиллагааны орлого болох зээлийн хүүгийн орлого, үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого зэргээс орлого олжээ.

Үзүүлэлт	2021.12.31	2022.12.31
Хугацаандаа байгаа зээлийн хүүгийн орлого	115,548,364.98	104,527,926.85
Хугацаа хэтэрсэн зээлийн хүүгийн орлого	5,779,796.49	15,231,483.35
Харилцах дансны хүүгийн орлого		
Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого	3,612,000.00	2,603,000.00
Бусад үйлчилгээ	0.67	
Үйл ажиллагааны бус бусад орлого		37,567,926.21
Дүн	**124,940,162.14**	**159,930,336.41**

МӨНГӨ НӨӨЦ БАЯЛАГ АУДИ

Тодруулга 10: Зардал

Тус компани нь тайлант онд дараах зардлыг санхүүжүүлж, зарцуулсан байна.

Үзүүлэлт	2021.12.31	2022.12.31
Банкны байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	32,550,167.21	28,988,106.32
Үндсэн болон нэмэгдэл цалин	9,588,952.00	22,41,503.00
Ажилтнуудад олгосон тэтгэмж, нийгмийн халамж	82,258.00	
НДШ	1,134,139.00	2,755,187.88
Албан томилолт		
Бусад боловсон хүчинтэй холбоотой зардал	480,000.00	846,700.00
Зээл болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбоотой гарсан зардал		
Аудитын төлбөр, мэргэжлийн үйлчилгээ	800,000.00	445,000.00
Үндсэн хөрөнгийн элэгдэл	26,960,625.82	26,749,541.45
Харуул, хамгаалалтын зардал		
Харилцаа холбоо, интернэт	2,148,530.00	1,221,630.00
Шатахуун болон тээврийн зардал	5,552,261.00	2,452,832.00
Сэлбэг хэрэгсэл, засвар үйлчилгээ	571,400.00	8,247,824.00
Зохицуулалтын хураамжийн зардал	1,280,000.00	1,311,000.00
Захиалгат хэвлэлийн зардал	120,000.00	
Автоматжуулалттай холбоотой урсгал зардал	58,000.00	
Зар сурталчилгаа, маркетингийн зардал		
Бичиг хэргийн зардал	19,100.00	
Харилцагчдын сургалт судалгааны зардал		
Бусад зардал	1,213,910.00	738,615.40
Зээлийн эрсдэлийн зардал	42,628,119.81	
Үндсэн бус үйл ажиллагааны бусад зардал		
Орлогын албан татварын зардал		641,323.96
Дүн	**125,187,462.84**	**74,397,761.01**

МӨНГӨ НӨӨЦ БАЯЛАГ АУДИТ