

2022 оны 12 дугаар сарын 31-нээрх болон уг өдрөөр дуусгавар болсон хугацааны хувьд аудитлагдсан дүн (Төгрөгөөр)

БАЛАНСЫН ЗҮЙЛ

Үлдэгдэл

01-р сарын 01

12-р сарын 31

ХӨРӨНГӨ

А. ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГӨ

1. МӨНГӨН ХӨРӨНГӨ

458,327,685.30 1,982,650,493.00

1. Бэлэн мөнгө

148,357,226.59 312,302,073.78

2. Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан харилцах

309,970,458.71 1,670,348,419.22

2. БОГИНО ХУГАЦААТ ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТ /ЦЭВРЭЭР/

- 200,000,000.00

4. Үнэт цаас

200,000,000.00

3. ЗЭЭЛ /ЦЭВРЭЭР/

19,838,655,239.63 14,835,361,596.15

8. Нийт зээл

20,660,139,917.96 15,661,253,537.52

8.1. Хэвийн зээл

19,289,361,284.09 13,904,034,851.11

8.2. Хугацаа хэтэрсэн зээл

318,900,974.63 606,605,674.32

8.3.1. Хэвийн бус зээл

424,441,598.06 113,090,255.18

8.3.2. Эргэлзээтэй зээл

80,000,000.00 540,467,327.28

8.3.3. Муу зээл

547,436,061.18 497,055,429.63

8.4. (Зээлийн эрсдэлийн сан)

(821,484,678.33) (825,891,941.37)

4. САНХҮҮГИЙН ТҮРЭЭСИЙН ТООЦООНЫ АВЛАГА /ЦЭВРЭЭР/

2,968,801.63

9. Нийт санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага/төгрөгийн/

9.1. Хэвийн санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага

2,968,801.63

7. БУСАД АВЛАГА

348,293,783.78 750,463,545.77

14. Бусад авлага

13,618,966.61 271,264,049.96

15. Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага

334,674,817.17 479,199,495.81

20. Материал, үнэ бүхий зүйлс

11,255,625.00 10,503,125.00

21. Бусад

ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГИЙН НИЙТ ДҮН

20,656,532,333.71 17,781,947,561.55

2. ЭРГЭЛТИЙН БУС ХӨРӨНГӨ

ҮНДСЭН ХӨРӨНГӨ

22. Барилга байгууламж

23. Хуримтлагдсан элэгдэл (барилга байгууламж)

31,551,691.00 33,526,558.00

24. Эд хогшил

3,411,625.14 6,556,826.20

25. Хуримтлагдсан элэгдэл (эд хогшил)

48,779,540.00 47,301,095.00

26. Техник хэрэгсэл

14,942,241.99 18,951,892.88

27. Хуримтлагдсан элэгдэл (техник хэрэгсэл)

28. Дуусаагүй барилга

БИЕТ БУС ХӨРӨНГӨ

66,000,000.00

30. Биет бус хөрөнгө

66,000,000.00

31. Элэгдэл (биет бус хөрөнгө)

ЭРГЭЛТИЙН БУС ХӨРӨНГИЙН ДҮН

61,977,363.87 121,318,933.92

НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН

20,718,509,697.58 17,903,266,495.47



БОГИНО ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨР	4,842,960,000.00	4,625,591,367.74
3. Өрийн бичгээрх өглөг	4,842,960,000.00	
БУСАД ЭХ ҮҮСВЭР	-	3,738,306,574.67
6. Итгэлцлийн үйлчилгээний өглөг		3,738,306,574.67
БУСАД ӨР ТӨЛБӨР	648,594,465.12	887,284,793.07
11. Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн өглөг		
11.1 Хуримтлуулж тооцсон зээлийн хүүгийн өглөг	176,469,485.76	
11.3 Хуримтлуулж тооцсон бусад хүүгийн өглөг		105,495,767.55
12. Бусад өглөг		
12.1 Салбар хоорондын тооцооны өглөг		
12.2 Ногдол ашгийн өглөг		
12.1 Цалингийн өглөг		
12.2. ЭМД,НДШ-ийн өглөг		5,666,975.00
12.3 ХХОАТ-ын өглөг		13,771.62
12.4 Орлогын албан татварын өглөг	467,196,010.63	220,577,692.47
12.5 Бусад	4,928,968.73	555,530,586.43
БОГИНО ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨРИЙН ДҮН	5,491,554,465.12	4,625,591,367.74
НИЙТ ӨР ТӨЛБӨРИЙН ДҮН	5,491,554,465.12	4,625,591,367.74
1. Энгийн хувьцаа	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00
ХУВЬЦААТ КАПИТАЛЫН ДҮН	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00
8. Хуримтлагдсан ашиг /алдагдал/	5,226,955,232.46	3,277,675,127.73
8.1. Тайлант үеийн ашиг /алдагдал/	4,645,650,884.93	3,816,370,780.20
8.2. Өмнөх үеийн ашиг /алдагдал/	581,304,347.53	(538,695,652.47)
ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН	15,226,955,232.46	13,277,675,127.73
ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН	20,718,509,697.58	17,903,266,495.47

ОРЛОГО ҮР ДҮНГИЙН ТАЙЛАН

2022 оны 12 дугаар сарын 31-нээрх болон уг өдрөөр дуусгавар болсон хугацааны хувьд аудитлагдсан дүн

Мөрийн дугаар	ҮЗҮҮЛЭЛТҮҮД	Дансны дугаар	Өмнөх он	Тайлант оны дүн
1	ХҮҮГИЙН ОРЛОГО		6,237,278,891.59	6,054,566,366.38
1.1	Хугацаандаа байгаа зээлийн хүүгийн орлого	41	6,237,278,891.59	5,365,633,820.81
1.1.1	Улсын байгууллага	4101	4,268,948,013.35	
1.1.2	Хувийн сектор	4102	1,954,427,529.64	
1.1.3	Хугацаандаа байгаа зээлийн хүүгийн орлого	4103	-	5,365,633,820.81
1.2	Хугацаа хэтэрсэн зээлийн хүүгийн орлого	41		830,105,060.50
1.3	Үнэт цаасны хүүгийн орлого	42	-	307,586.19
1.4.5	Банк дахь харилцах дансны хүүгийн орлого	4321	6,648,806.27	
1.4.6	Банк дахь хадгаламжийн хүүгийн хүүгийн орлого	4322	7,254,542.33	307,586.19
1.4.7	Хүүгийн орлогын буцаалт	4323	-	141,480,101.12
2	ХҮҮГИЙН ЗАРДАЛ		176,465,922.75	484,993,756.24
2.1	Банкны байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	5101	-	
2.2	Бусад санхүүгийн байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн орлого	5102	-	104,607,045.83
2.3	Төслийн зээлийн санхүүжилтийн хүүгийн зардал	5103	-	
2.4	Өрийн бичгийн хүүгийн зардал	5104	176,465,922.75	380,386,710.41
2.5	Хүүгийн зардлын буцаалт / сөрөг утгатай /	5105	-	-
3	ЦЭВЭР ХҮҮГИЙН ОРЛОГО		6,060,812,968.84	5,569,572,610.14
4	ХҮҮГИЙН БУС ОРЛОГО		708,522,070.42	334,176,944.74
4.1	Арилжааны орлого		675,488,754.97	449,563.99
4.1.1	Гадаад валютын арилжааны орлого	4401	675,488,754.97	449,563.99
4.1.2	Үнэт цаасны арилжааны орлого	4402	-	
4.2	Ханш болон үнэлгээний тэгшитгэлийн орлого			163,728,673.81
4.2.1	Гадаад валютын ханшийн тэгшитгэлийн орлого	4411	-	163,728,673.81
4.2.2	Үнэт цаасны үнэлгээний тэгшитгэлийн орлого	4412	-	
4.3	Санхүүгийн үйлчилгээний шимтгэл (4.3.1+...+4.3.7)		33,033,315.45	169,998,706.94
4.3.1	Санхүүгийн түрээсийн орлого	4421	-	
4.3.2	Итгэлцлийн үйлчилгээний орлого	4422	-	
4.3.3	Мөнгөн гуйвуулгын орлого	4423	-	
4.3.4	Картын үйлчилгээний орлого	4424	-	
4.3.5	Санхүүгийн зөвлөгөө, мэдээлэл өгөх үйлчилгээний орлого	4425	-	
4.3.6	Үйлчилгээний орлого	4426	33,033,315.45	169,998,706.94
4.3.7	Бусад үйлчилгээ	4427		
5	ХҮҮГИЙН БУС ЗАРДАЛ (5.1+5.2+5.3)		1,254,254,725.42	1,692,647,725.15
5.1	Арилжаа болон ханшийн тэгшитгэлийн зардал (5.1.1+...+5.1.4)		720,443,844.20	999,081,768.54
5.1.1	Гадаад валют арилжааны алдагдал	5211	-	452,184.86
5.1.2	Үнэт цаасны арилжааны алдагдал	5212	-	-
5.1.3	Гадаад валютын ханшийн тэгшитгэлийн зардал	5213	720,443,844.20	998,629,583.68
5.1.4	Үнэт цаасны үнэлгээний тэгшитгэлийн зардал	5214	-	-
5.2	Боловсон хүчний холбогдолтой зардал (5.2.1+...+5.2.9)		378,669,535.93	502,683,857.77
5.2.1	Үндсэн болон нэмэгдэл цалин	5221	327,764,511.55	428,738,201.22
5.2.2	Ажилтнуудад олгосон нөхөн олговор хөнгөлөлт	5223	211,950.00	
5.2.4	Ажилтнуудад олгосон тэтгэмж, нийгмийн халамж	5224	1,575,147.73	4,444,880.90
5.2.6	Нийгмийн даатгал, эрүүл мэндийн даатгалын зардал	5226	38,701,255.65	53,088,029.17
5.2.7	Албан томилолт	5227	9,710,865.00	5,515,228.68
5.2.8	Сургалтын зардал	5228	315,000.00	5,230,000.00
5.2.9	Бусад	5229	390,806.00	5,667,517.80

5.3	Бусад зардал (5.3.1+...+5.3.29)		155,141,345.29	190,882,098.84
5.3.1	Үнэт цаас болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай	5231	-	-
5.3.2	Зээл болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбогдон гарсан зардал	5232	-	5,388,299.00
5.3.3	Санхүүгийн түрээсийн үйл ажиллагаатай холбогдон гарсан	5233	-	-
5.3.4	Факторингийн үйл ажиллагаатай холбогдон гарсан зардал	5234	-	-
5.3.5	Итгэлцлийн үйлчилгээ болон түүнтэй холбогдон гарсан зардал	5235	-	10,708.07
5.3.6	Аудитын төлбөр, мэргэжлийн үйлчилгээ	5236	3,226,000.00	14,278,232.00
5.3.7	Даатгал	5237	89,100.00	6,210,315.00
5.3.8	Түрээс	5238	89,677,920.00	97,531,200.00
5.3.9	Ашиглалтын зардал /цахилгаан, уур ус, дулаан, цэвэр, бохир ус/	5239	5,841,228.00	6,663,842.00
5.3.10	Үндсэн хөрөнгийн элэгдлийн зардал	5240	11,215,609.79	18,897,351.95
5.3.11	Харуул, хамгаалалтын зардал	5241	237,000.00	1,117,500.00
5.3.12	Харилцаа холбоо, интернет	5242	6,720,730.30	8,272,568.86
5.3.13	Шатахуун болон тээврийн зардал	5243	2,894,811.65	4,658,491.59
5.3.14	Сэлбэг хэрэгсэл, засвар үйлчилгээ	5244	1,171,900.00	2,212,671.00
5.3.15	Зохицуулалтын хураамжийн зардал	5245	4,050,000.00	4,736,500.00
5.3.16	Хөдөлмөр хамгаалал, галын аюулаас хамгаалах зардал	5246	4,934,275.00	7,291,305.00
5.3.18	Автоматжуулалттай холбоотой урсгал зардал	5248	1,027,400.00	675,400.00
5.3.20	Зар сурталчилгаа, маркетингийн судалгаа	5250	8,707,652.87	6,592,683.00
5.3.21	Бичиг хэргийн зардал	5251	2,899,606.00	2,153,878.07
5.3.22	Ариун цэврийн зардал	5252	2,943,130.00	972,128.00
5.3.23	Үл хөдлөх хөрөнгийн татвар	5253	-	67,403.00
5.3.24	Харилцагчдын сургалт судалгааны зардал	5254	-	387,915.00
5.3.25	Бусад	5255	9,504,981.68	2,763,707.30
5.3.29	Үндсэн үйл ажиллагааны бусад зардал	5259	-	-
6	ЦЭВЭР ХҮҮГИЙН БУС ОРЛОГО / ЗАРЛАГЫН ДҮН		(545,732,655.00)	(1,358,470,780.41)
7	БОЛЗОШГҮЙ ЭРСДЭЛИЙН САН БАЙГУУЛАХААС		5,515,080,313.84	4,211,101,829.73
8	БОЛЗОШГҮЙ ЭРСДЭЛИЙН ЗАРДАЛ		441,457,318.68	19,530,949.42
8.1	Үнэт цаасны эрсдэлийн зардал	5201	-	-
8.2	Зээлийн эрсдэлийн зардал	5202	441,457,318.68	19,530,949.42
9	ҮНДСЭН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ АШИГ (АЛДАГДАЛ)		5,073,622,995.16	4,191,570,880.31
10	ҮНДСЭН БУС ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ОРЛОГО		98,245,048.10	81,706,303.97
10.1	Алданги	4501	98,245,048.10	81,706,303.97
11	ҮНДСЭН БУС ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ЗАРДАЛ		9,030,354.00	23,315,116.60
11.2	Зочин төлөөлөгчийн зардал	5302	9,030,354.00	9,489,017.00
11.3	Баяр ёслол	5303	-	13,826,099.60
12	ЕРДИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ АШИГ (АЛДАГДАЛ)		5,162,837,689.26	4,249,962,067.68
14.1	Ердийн бус зардал	5601	-	8,595,080.71
15	ТАТВАР ТӨЛӨХИЙН ӨМНӨХ АШИГ (АЛДАГДАЛ)		5,162,837,689.26	4,241,366,986.97
16	ОРЛОГЫН ТАТВАРЫН ЗАРДАЛ	5701	517,186,804.33	424,996,206.77
17	ЦЭВЭР АШИГ		4,645,650,884.93	3,816,370,780.20

2022 оны 12 дугаар сарын 31-нээрх болон уг өдрөөр дуусгавар болсон хугацааны хувьд аудитлагдсан дүн

(Төгрөгөөр)

Үзүүлэлт	Өмч	Эздийн өмчийн бусад хэсэг	Хуримтлагдсан ашиг	Нийт дүн
1 2020 оны 12-р сарын 31-ээрх үлдэгдэл	10,000,000,000.00	-	5,813,047,975.34	15,813,047,975.34
Нягтлан бодох				
2 бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлтийн нөлөө, алдааны залруулга	-	-	-	-
3 Залруулсан үлдэгдэл	-	-	-	-
4 Бусад дэлгэрэнгүй орлого	-	-	-	-
5 Өмчид гаргасан өөрчлөлт		-	-	-
6 Зарласан ногдол ашиг	-	-	(5,231,743,627.81)	(5,231,743,627.81)
7 Тайлант үеийн цэвэр ашиг (алдагдал)	-	-	4,645,650,884.93	4,645,650,884.93
8 Дахин үнэлгээний нэмэгдлийн хэрэгжсэн дүн	-	-	-	-
9 2021 оны 12-р сарын 31-ээрх үлдэгдэл	10,000,000,000.00	-	5,226,955,232.46	15,226,955,232.46
Нягтлан бодох				
10 бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлтийн нөлөө, алдааны залруулга	-	-	-	-
11 Залруулсан үлдэгдэл	-	-	-	-
12 Бусад дэлгэрэнгүй орлого	-	-	-	-
13 Өмчид гаргасан өөрчлөлт		-	-	-
14 Зарласан ногдол ашиг	-	-	(5,765,650,884.93)	(5,765,650,884.93)
15 Тайлант үеийн цэвэр ашиг (алдагдал)	-	-	3,816,370,780.20	3,816,370,780.20
16 Хувьцаат капиталын өсөлт		-	-	-
17 2022 оны 12-р сарын 31-ээрх үлдэгдэл	10,000,000,000.00	-	3,277,675,127.73	13,277,675,127.73

МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

2022 оны 12 дугаар сарын 31-нээрх болой уг одроор дуусгавар болсон хугацааны хувьд аудитлагдсан дүн		(Төгрөгөөр)	
Мөрийн дугаар	Үзүүлэлт	Өмнөх оны дүн	Тайлант жилийн дүн
1	ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ҮЙЛЧИЛГЭЭНИЙ ДҮН	(3,669,595,495.67)	1,465,005,138.78
1.1	Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	19,760,581,761.80	28,200,829,282.96
1.1.1	Зээлийн хүүгийн орлого	6,223,375,542.99	5,821,120,728.21
1.1.4	Харилцах дансны хүүгийн орлого	6,648,806.27	
1.1.5	Банкин дахь хадгаламжийн хүүгийн орлого	7,254,542.33	307,586.19
1.1.7	Гадаад валютын арилжааны орлого		411,060.00
1.1.8	Үнэт цаасны арилжааны орлого		(9,538.87)
1.1.9	Гадаад валютын ханшийн зөрүү	(44,955,089.23)	41,225,315.82
1.1.16	Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого	33,033,315.45	169,916,206.94
1.1.18	Бусад үйлчилгээний орлого	13,535,224,643.99	22,167,857,924.67
1.2	Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	23,430,177,257.47	26,735,824,144.18
1.2.1	Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	-	500,367,122.98
1.2.2	Төслийн санхүүжилтийн хүүгийн зардал	-	-
1.2.3	Өрийн бичгийн хүүд төлсөн мөнгө		484,993,756.24
1.2.4	Хүүгийн зардлын буцаалт		141,480,101.12
1.2.5	Үндсэн ба нэмэгдэл цалин	301,302,094.46	342,925,492.73
1.2.6	Ажилтнуудад олгосон нөхөн олговор	1,787,097.73	4,444,880.90
1.2.7	Нийгмийн даатгал, ЭМД-ийн зардал	34,864,244.48	46,123,516.25
1.2.8	Албан томилолт, сургалтын зардал	9,710,865.00	16,412,746.48
1.2.9	Ашиглалтын зардалд төлсөн мөнгө	3,846,294.00	6,663,842.00
1.2.10	Шатахуун, холбоо, интернет, сэлбэг хэрэгсэлд төлсөн мөнгө	10,092,769.95	11,486,534.06
1.2.11	Бичиг хэрэг, ариун цэврийн зардал	5,341,348.00	1,037,598.07
1.2.12	Татвар, даатгалд төлсөн мөнгө	738,922,230.39	717,702,412.75
1.2.13	Зар сурталчилгаанд төлсөн мөнгө	8,707,652.87	4,610,281.00
1.2.14	Үнэт цаас болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбоотой гарсан мөнгө		
1.2.15	Зээл болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбогдон гарсан мөнгө		4,908,684.00
1.2.16	Факторинг болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбогдон гарсан мөнгө		
1.2.17	Итгэлцлийн үйлчилгээ болон түүнтэй холбогдон гарсан мөнгө		10,708.07
1.2.18	Санхүүгийн түрээсийн үйл ажиллагаатай холбоотон гарсан мөнгө		
1.2.19	Аудитын төлбөр, мэргэжлийн зөвлөгөө үйлчилгээний мөнгө	3,226,000.00	14,278,232.00
1.2.20	Зохицуулалтын үйлчилгээний хураамжид төлсөн мөнгө	4,050,000.00	4,736,500.00
1.2.21	Ногдол ашгаар олгосон мөнгө	4,708,569,265.03	5,765,650,884.93
1.2.22	Бэлтгэн нийлүүлэгчид төлсөн бусад мөнгө	656,308,142.86	3,036,901,515.83
1.2.23	Бусад үйлчилгээнд төлсөн мөнгө	16,943,449,252.70	15,631,089,334.77
2	ҮНДСЭН БУС ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ	90,535,325.10	59,317,668.92
2.1	Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	98,245,048.10	79,700,751.07
2.2	Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	7,709,723.00	20,383,082.15
2.2.1	Баяр ёслол, зочин төлөөлөгчийн зардал		16,143,287.60
2.2.2	Торгуулын зардал		
2.2.3	Бусад	7,709,723.00	4,239,794.55
3	БУХ ЦЭВЭР МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ	(3,579,060,170.57)	1,524,322,807.70
4.1	МӨНГӨН ХӨРӨНГИЙН ЭХНИЙ ҮЛДЭГДЭЛ	4,037,387,855.87	458,327,685.30
4.2	МӨНГӨН ХӨРӨНГИЙН ЭЦСИЙН ҮЛДЭГДЭЛ	458,327,685.30	1,982,650,493.00