

**ДАРЬ ФИНАНС ББСБ ХХК-ИЙН АУДИТ ХИЙСЭН
САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН
2023 оны 12 дугаар сарын 31-нээрх**

Үзүүлэлтүүд	(мянган төгрөг)	
	2022/12/31	2023/12/31
1. Эргэлтийн хөрөнгө		
Мөнгөн хөрөнгө	1,982,650.4	1,620,789.5
Бэлэн мөнгө	312,302.0	27,800.4
Банк санхүүгийн байгууллагад байршуулсан харилцах	1,670,348.4	1,592,989.1
Богино хугацаат хөрөнгө оруулалт/цэврээр/	200,000.0	700,000.0
Үнэт цаас	200,000.0	700,000.0
Зээл /цэврээр/	14,835,361.6	17,690,369.6
Нийт зээл	15,661,253.5	18,925,390.5
Хэвийн зээл	13,904,034.8	16,833,969.6
Хугацаа хэтэрсэн зээл	606,605.7	613,687.7
Чанаргүй зээл	1,150,613.0	1,477,733.3
Хэвийн бус зээл	113,090.3	203,151.9
Эргэлзээтэй зээл	540,467.3	242,065.7
Муу зээл	497,055.4	1,032,515.7
(Зээлийн эрсдэлийн сан)	(825,891.9)	(1,235,020.9)
Санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага /цэврээр/	2,968.8	2,968.8
Бусад авлага	500,793.6	792,981.1
Бусад авлага	21,594.1	38,632.9
Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага	479,199.5	754,348.2
Бусад хөрөнгө	10,503.1	20,709.4
Чанаргүй өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө	10,503.1	20,709.4
Эргэлтийн хөрөнгийн дүн	17,532,277.5	20,827,818.4
2. Эргэлтийн бус хөрөнгө		
Үндсэн хөрөнгө /цэврээр/	304,988.9	590,553.8
Барилга байгууламж	249,670.0	249,670.0
Хуримтлагдсан элэгдэл (барилга байгууламж)	-	-
Эд хогшил	33,526.6	304,427.6
Хуримтлагдсан элэгдэл (эд хогшил)	6,556.8	8,461.6
Техник хэрэгсэл	47,301.1	58,062.6
Техник хэрэгсэл хуримтлагдсан элэгдэл	18,951.9	13,144.7
Биет бус хөрөнгө	66,000.0	82,450.0
Эргэлтийн бус хөрөнгийн дүн	370,988.9	-
НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН	17,903,266.4	21,500,822.3
3. Богино хугацаат өр төлбөр		
Итгэлцлийн үйлчилгээний өглөг	3,738,306.6	10,250,030.0
Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн өглөг	105,495.8	-
Хойшлогдсон татвар өглөг	-	7,383.9
ЭМД, НДШ-ийн өглөг	5,667.0	-
ХХОАТ-ын өглөг	13.8	-
Орлогын албан татварын өглөг	269,574.6	149,574.0
Бусад	555,530.6	943,499.9
Богино хугацаат өр төлбөрийн дүн	4,674,588.3	11,350,487.8
Нийт өр төлбөрийн дүн	4,674,588.3	11,350,487.8
4. Эздийн өмч		
Энгийн хувьцаа	10,000,000.0	10,000,000.0

Хуримтлагдсан ашиг /алдагдал/	3,228,678.2	150,334.5
Тайлант үеийн ашиг /алдагдал/	3,767,373.8	2,253,409.2
Өмнөх үеийн ашиг /алдагдал/	(538,695.6)	(2,103,074.7)
Эзэмшигчдийн өмчийн дүн	13,228,678.2	10,150,334.5
ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН	17,903,266.4	21,500,822.3

Хавсаргасан тэмдэглэлүүд нь энэхүү санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.



**“ДАРЬ ФИНАНС ББСБ” ХХК-ИЙН
АУДИТ ХИЙСЭН ОРЛОГЫН ТАЙЛАН
2023 оны 12 дугаар сарын 31-нээрх**

Үзүүлэлтүүд	(мянган төгрөг)	
	2022/12/31	2023/12/31
Хүүгийн орлого	6,054,566.3	4,652,399.3
Хугацаандаа байгаа зээлийн хүүгийн орлого	5,365,633.8	4,819,062.6
Хугацаа хэтэрсэн зээлийн хүүгийн орлого	830,105.0	160,184.8
Харилцах дансны хүүгийн орлого	-	8,161.0
Банкин дахь хадгаламжийн хүүгийн орлого	307.6	14,475.8
Банкин дахь хадгаламжийн хүүгийн орлогын буцаалт	(141,480.1)	349,484.8
Хүүгийн зардал	484,993.7	676,145.1
Банк санхүүгийн байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	104,607.0	971.0
Бусад санхүүгийн байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	-	675,174.1
Өрийн бичгийн хүүгийн зардал	380,386.7	-
Цэвэр хүүгийн орлого	5,569,572.6	3,976,254.3
Хүүгийн бус орлого	334,177.0	701,978.7
Арилжааны цэвэр орлого	499.6	22,032.9
Гадаад валютын арилжааны орлого	-	9,465.0
Үнэт цаасны арилжааны орлого	-	12,567.9
Ханшийн болон үнэлгээний тэгшитгэлийн орлого	163,728.7	407,738.9
Санхүүгийн үйлчилгээний шимтгэл	169,998.7	272,207.0
Хүүгийн бус зардал	1,692,647.7	1,605,718.4
Арилжаа болон ханшийн тэгшитгэлийн зардал	999,081.7	343,651.4
Боловсон хүчний холбогдолтой зардал	502,683.8	591,923.2
Бусад зардал	190,882.2	670,143.8
Хүүгийн бус орлого зардлын дүн	(1,358,470.7)	(903,739.7)
Болзошгүй эрсдэлийн сан байгуулахаас өмнөх үйл ажиллагааны ашиг (алдагдал)	4,211,101.9	3,072,514.6
Болзошгүй эрсдэлийн сан	19,531.0	409,128.9
Зээлийн эрсдэлийн зардал	19,531.0	-
Үндсэн үйл ажиллагааны ашиг/алдагдал	4,191,570.9	2,663,385.7
Үндсэн бус үйл ажиллагааны орлого	81,706.3	88,549.5
Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал	23,315.1	30,423.3
Зочин төлөөлөгчийн зардал	-	1,589.9
Бусад	-	28,833.3
Ердийн үйл ажиллагааны ашиг (алдагдал)	4,249,962.1	2,721,512.0
Ердийн бус зардал	8,595.1	136,618.2
Татвар төлөхийн өмнөх цэвэр ашиг/алдагдал	4,241,367.0	2,584,893.8
Орлогын татварын зардал	473,993.2	331,484.7
Татварын дараах ашиг/алдагдал	3,767,373.8	2,253,409.2

Хавсаргасан тэмдэглэлүүд нь энэхүү санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.



“ДАРЬ ФИНАНС ББСБ” ХХК-ийн АУДИТ ХИЙСЭН ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН
2023 оны 12 дугаар сарын 31-нээрх

(мянган төгрөг)				
Үзүүлэлт	Хувьцаат капитал	Нэмж төлөгдсөн капитал	Хуримтлагдсан ашиг	Нийт дүн
2021 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	20,000,000.0		5,226,955.2	15,226,955.2
Бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт				
Залруулсан үлдэгдэл	-			
Үндсэн хөрөнгийн дахин үнэлгээний өсөлт / бууралт				
Хөрөнгө оруулалтын дахин үнэлгээний өсөлт / бууралт	10,000,000.0			
Орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрөөгүй өлз, гарз	-			
Тайлант үеийн цэвэр ашиг	-			
Ногдол ашиг	-			
Хувьцаат капиталын өсөлт	-		3,767,373.8	3,767,373.8
			5,765,650.9	5,765,650.9
2022 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	10,000,000.0			
Бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт				
Залруулсан үлдэгдэл	-			
Үндсэн хөрөнгийн дахин үнэлгээний өсөлт / бууралт				
Хөрөнгө оруулалтын дахин үнэлгээний өсөлт / бууралт	-			
Орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрөөгүй өлз, гарз	-			
Тайлант үеийн цэвэр ашиг	-			
Ногдол ашиг	-			
Хувьцаат капиталын өсөлт	-		2,253,409.2	2,253,409.2
	-		5,331,752.9	5,331,752.9
2023 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	10,000,000.0			
			150,334.5	10,150,334.5

Хавсаргасан тэмдэглэлүүд нь энэхүү санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.



**“ДАРЬ ФИНАНС ББСБ” ХХК -ИЙН АУДИТ ХИЙСЭН
МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН
2023 оны 12 дугаар сарын 31-нээрх**

№	Үзүүлэлтүүд	(мянган төгрөг)	
		2022/12/31	2023/12/31
1	Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		
1.1	Мөнгөн орлогын дүн (+)	28,200,829.3	28,935,044.4
	Бараа борлуулсан, үйлчилгээ үзүүлсэний орлого	5,821,120.7	4,331,367.6
	Эрхийн шимтгэл, хураамж, төлбөрийн орлого	-	134,340.0
	Бусад мөнгөн орлого	22,379,708.6	24,469,336.8
1.2	Мөнгөн зарлагын дүн (-)	20,648,946.7	23,143,302.8
	Ажиллагчдад төлсөн	347,370.4	357,605.5
	Нийгмийн даатгалын байгууллагад төлсөн	46,123.5	111,122.5
	Ашиглалтын зардалд төлсөн	6,663.8	150,066.5
	Түлш шатахуун, тээврийн хөлс, сэлбэг хэрэгсэлд төлсөн	47,721.7	13,386.1
	Хүүний төлбөрт төлсөн	500,367.1	743,092.1
	Татварын байгууллагад төлсөн	717,702.4	484,187.4
	Даатгалын төлбөрт төлсөн	-	-
	Бусад мөнгөн зарлага	18,982,997.7	21,283,842.8
1.3	Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	7,551,882.6	5,791,741.6
2	Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		
2.1	Мөнгөн орлогын дүн (+)	-	-
	Үндсэн хөрөнгө борлуулсаны орлого	-	-
	Биет бус хөрөнгө борлуулсаны орлого	-	-
2.2	Мөнгөн зарлагын дүн (-)	261,908.9	321,933.6
	Үндсэн хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн	195,908.9	305,483.6
	Биет бус хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн	66,000.0	16,450.0
2.3	Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	(261,908.9)	(321,933.6)
3	Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		
3.1	Мөнгөн орлогын дүн (+)	-	-
	Зээл авсан, өрийн үнэт цаас гаргаснаас хүлээн авсан	-	-
	Хувьцаа болон өмчийн бусад үнэт цаас гаргаснаас хүлээн авсан	-	-
3.2	Мөнгөн зарлагын дүн (-)	5,765,650.9	5,831,669.0
	Зээл, өрийн үнэт цаасны төлбөрт төлсөн	-	-
	Хувьцаа буцаан худалдаж төлсөн	-	500,000.0
	Төлсөн ногдол ашиг	5,765,650.9	5,331,669.0
3.3	Санхүүгийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	(5,765,650.9)	(5,831,669.0)
4	Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ	1,524,322.8	(361,861.0)
5	Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	458,327.7	1,982,650.5
6	Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	1,982,650.5	1,620,789.5

Хавсаргасан тэмдэглэлүүд нь энэхүү санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.