

НОГООН АЛТ ФИНАНС

Хадгаламж зээлийн хоршоо

2023 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН



Агууллага

	Хуудас
Байгууллагын мэдээлэл	2
Хараат бус аудиторын дүгнэлт	3-4
Санхүүгийн тайлан	5-8
Санхүү байдлын тайлан	5
Орлогын дэлгэрэнгүй тайлан	6
Өмчийн өөрчлөлтийн тайлан	7
Мөнгөн гүйлгээний тайлан	8
Санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл	10-18

“НОГООН АЛТ ФИНАНС” Хадгаламж зээлийн хоршоо

Байгууллагын мэдээлэл

**Үүсгэн
байгуулах
шийдвэр**

“НОГООН АЛТ ФИНАНС” ХЗХ нь 2017 оны 04 сарын 03-ны өдрийн үүсгэн байгуулагчдын хурлын тогтоолоор дагуу хадгаламж зээлийн хоршооны хэлбэрээр 20 гишүүнтэйгээр, 10,000.0 мянган төгрөгийн өөрийн хөрөнгөтэйгөөр үүсгэн байгуулагдсан.

**Гэрчилгээ ба
тусгай
зөвшөөрөл**

“НОГООН АЛТ ФИНАНС” ХЗХ нь 2017 оны 04 сарын 19-ний өдөр Улсын бүртгэлийн газарт бүртгүүлж №9031003036 дугаар бүхий Улсын бүртгэлийн гэрчилгээ авсан. РД:6175201. Хоршооны дүрэмд хадгаламж зээлийн үйл ажиллагаа эрхэлнэ гэж заасан.

Монгол улсын “Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай хууль”, “Аж ахуйн үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрлийн тухай хууль”, бусад холбогдох хууль тогтоомжид заасан шаардлагыг хангасан тул Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2017 оны 07 сарын 05-ны өдрийн 136 дугаар тогтоолоор Хадгаламж зээлийн үйл ажиллагаа эрхлэхийг зөвшөөрч тусгай зөвшөөрөл олгож ТЗ401/425 дугаар бүхий гэрчилгээгээр баталгаажуулсан.

**Хувь
нийлүүлэгчид**

ХЭ-ийн тоо
Хоршооны 20 гишүүн

Эзэмшлийн хувь
100.0%

**Гүйцэтгэх
Удирдлага**

Г.Тэлмэн *Гүйцэтгэх захирал*

Байнгын хаяг

“НОГООН АЛТ ФИНАНС” ХЗХ
Баянзүрх дүүрэг 6-р хороо,
Барилга.мн-ын байр 404 тоот
Улаанбаатар хот, Монгол Улс

Аудитор

“ЭВИДЕНСЕ Аудит” ХХК
Сүхбаатар дүүрэг 9-р хороо, 7-р хороолол,
Алтайн гудамж, Хойморь оффис, 502 тоот,
Улаанбаатар хот, Монгол Улс



“ЭВИДЕНС-АУДИТ” ХХК

Аудит, хөрөнгийн үнэлгээ, аутсорсинг

Монгол улс, Улаанбаатар хот, Сүхбаатар дүүрэг,

9-р хороо, 7-р хороолол, Алтайн гудамж, 281,

Хойморь оффис, 502 тоот, Регистр № 5211875,

Утас, факс: 976-7000-7121

E-mail: info@evidenceaudit.mn

“НОГООН АЛТ ФИНАНС” ХЗХ УДИРДЛАГАД

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

Аудиторын дүгнэлт

Бид “НОГООН АЛТ ФИНАНС” ХЗХ-ны 2023 оны 12 дугаар сарын 31-ний Санхүүгийн байдлын тайлан, энэ өдрөөр тасалбар болсон жилийн Орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, Өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, Мөнгөн гүйлгээний тайлан, эдгээр санхүүгийн тайлантай холбоотой нэмэлт тодруулга болон нягтлан бодох бүртгэлийн томоохон бодлогуудын хураангуйг багтаасан санхүүгийн тайлангуудад аудит хийлээ.

Бидний дүгнэлтээр, эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь бүх материаллаг зүйлсийн хувьд Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартын дагуу үнэн зөв бөгөөд шударгаар илэрхийлсэн байна.

Дүгнэлтийн үндэслэл

Бид аудитаа Аудитын олон улсын стандарт /АОУС/-ын дагуу хийсэн. Эдгээр стандартын дагуу хүлээх хариуцлагаа энэхүү тайлангийн Санхүүгийн тайлангийн аудитад *Аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага* хэсэгт тайлбарласан. Нягтлан бодогчдын ёс зүйн олон улсын стандартын зөвлөл /НБЁЗОУСЗ/-өөс гаргасан Мэргэжлийн нягтлан бодогчдын ёс зүйн дүрэм, Аудитын тухай Монгол улсын хуулиар санхүүгийн тайлангийн аудитад тавигддаг ёс зүйн шаардлагын дагуу бид үйлчлүүлэгч компаниас хараат бус бөгөөд хууль болон НБЁЗОУСЗ -өөс гаргасан дүрмийн шаардлагын дагуу тавигддаг ёс зүйн үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн.

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

Санхүүгийн тайлантай холбоотой удирдлагын үүрэг хариуцлага

Эдгээр санхүүгийн тайлангуудыг Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартын дагуу бэлтгэж, толилуулах нь компанийн удирдлагын үүрэг хариуцлага болно. Энэхүү үүрэг хариуцлагад санхүүгийн тайлангуудыг заль мэх юмуу алдаанаас үүдэлтэй буруу илэрхийллээс ангид бэлтгэж шударгаар толилуулахтай холбоотой дотоод хяналтын системийг тогтоож ажиллуулах, нягтлан бодох бүртгэлийн тохиромжтой бодлогуудыг сонгож хэрэглэх, нөхцөл байдалд тохируулан нягтлан бодох бүртгэлийн тооцооллуудыг хийх зэрэг зүйлс багтана.



Аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага

Бид гүйцэтгэсэн аудитдаа тулгуурлан эдгээр санхүүгийн тайлангуудад дүгнэлт гаргах үүрэгтэй. Бид аудитаа Нягтлан Бодогчдын Олон Улсын Холбооноос батлан гаргасан Аудитын Олон Улсын Стандартын дагуу хийж гүйцэтгэлээ. Эдгээр стандарт нь санхүүгийн тайлангууд нь материаллаг зөрчилгүй илэрхийлэгдсэн эсэх талаарх зохих нотолгоог олж авах зорилгоор аудитыг төлөвлөж, ёс зүйн шаардлагуудыг баримтлан гүйцэтгэхийг биднээс шаарддаг.

Аудитын ажил нь санхүүгийн тайлан дахь дүн болон тодруулгын үндэслэлийг тестийн үндсэн дээр шалгаж батлах ажлыг багтаадаг. Санхүүгийн тайлангууд нь алдаа эсвэл залилангийн улмаас гарч болох материаллаг буруу тайлагналтай байж болох эрсдэлийг үнэлэх зэрэг горимуудыг аудитор өөрийн шийдлээр сонгож авна. Тэдгээр эрсдэлийн үнэлгээг байгууллагын дотоод хяналтын системийн үр нөлөөтэй байдлын талаар дүгнэлт гаргах зорилгоор биш харин тухайн нөхцөл байдалд зохистой аудитын горимуудыг зохиохын тулд санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэх, үнэн зөв танилцуулахтай холбоотой дотоод хяналтыг аудитор авч үздэг. Түүнчлэн аудитын ажил нь санхүүгийн тайланг бүхэлд нь үнэлэхээс гадна, удирдлагын зүгээс хийсэн тооцооллууд, хэрэглэсэн бүртгэлийн зарчмуудыг шалгах ажлыг өөртөө агуулдаг.

Хэрэглээний хязгаарлалт

Энэхүү тайлан нь монгол улсын Монгол Улсын “Компанийн тухай хууль”-ийн 94 дүгээр зүйлд заасан хуулийн этгээд болох хоршооны гишүүдийн хүсэлтийн дагуу зөвхөн хоршооны гишүүдэд зориулагдсан ба аливаа нэгэн өөр зорилго агуулаагүй болно.


“Эвиденс Аудит” ХХК
Аудитор С.Бадамгарав
Улаанбаатар хот, Монгол Улс
Тусгай зөвшөөрөл: 090-2010

Огноо: 2024.03.20

“НОГООН АЛТ ФИНАНС” ХЗХ

2023 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдөр тасалбар болсон жилийн
САНХҮҮ БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

	ТЭМ	2022.12.31 (Мян.төг)	2023.12.31 (Мян.төг)
ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГӨ			
Мөнгөн хөрөнгө	4	143,807.0	143,063.6
Богино хугацаат хөрөнгө оруулалт		-	100,000.0
Зээлийн авлага (цэвэр)	5	918,480.1	501,871.0
Авлага	6	19,409.0	12,268.4
Бусад авлага		12,310.0	2,078.0
Эргэлтийн хөрөнгийн дүн		1,094,006.1	759,281.1
ЭРГЭЛТИЙН БУС ХӨРӨНГӨ			
Үндсэн хөрөнгө	7	3,209.9	3,209.8
Хуримтлагдсан элэгдэл	7	(2,779.7)	(2,988.8)
Эргэлтийн бус хөрөнгийн дүн		430.2	221.1
НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН		1,094,436.3	759,502.2
ӨР ТӨЛБӨР			
Хадгаламж	8	793,100.6	428,858.8
Цалингийн өглөг		-	2,665.1
Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн өглөг	9	37,775.4	57,835.9
Татвар шимтгэлийн өглөг	10	6,177.8	1,575.6
Ногдол ашгийн өглөг		-	663.3
Бусад богино хугацаат өглөг		7,338.3	11,310.5
Богино хугацаат өр төлбөрийн дүн		844,392.1	502,909.5
Нийт өр төлбөрийн дүн		844,392.1	502,909.5
ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧ			
Гишүүдийн оруулсан хувь хөрөнгө	11	92,376.2	102,706.8
Хандив тусламж	11	13,190.0	13,189.9
Нөөцийн сан	11	47,251.8	72,251.7
Хадгаламж хамгаалалтын сан	11	6,585.5	11,585.4
Тогтвортой хөгжлийн сан	11	-	11,858.4
Бусад сангууд	11	7,585.5	7,055.2
Хуримтлагдсан орлого/(алдагдал)	11	83,055.2	38,217.8
Эзэмшигчдийн өмчийн дүн		250,044.2	256,592.7
ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН		1,094,436.3	759,502.2

Хавсаргасан тэмдэглэлүүд нь эдгээр санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно



“НОГООН АЛТ ФИНАНС” ХЗХ

2023 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдөр тасалбар болсон жилийн ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН

		2022 он (Мян.төг)	2023 он (Мян.төг)
Хүүгийн орлого	12	256,916.9	212,237.9
Хүүгийн зардал	13	(106,848.3)	(87,077.4)
Хүүгийн орлого (цэвэр)		150,068.6	125,160.4
Хүүгийн бус орлого	14	1,600.8	892.5
Хүүгийн бус зардал			
Цэвэр хүүгийн бус орлого/ зардал		151,669.4	126,052.9
Зээлийн эрсдэлийн зардал	15	(12,162.1)	(747.4)
Үйл ажиллагааны зардал	16	(71,950.4)	(89,482.1)
Үндсэн үйл ажиллагааны ашиг/ алдагдал		67,556.8	35,823.4
Үндсэн бус үйл ажиллагааны орлого		16,337.3	2,829.3
Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал			
Татвар төлөхийн өмнөх ашиг/ алдагдал		83,894.1	38,652.7
Орлогын татварын зардал		(838.9)	(434.9)
ЦЭВЭР АШИГ/ АЛДАГДАЛ		83,055.2	38,217.9

Хавсаргасан тэмдэглэлүүд нь эдгээр санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно

“НОГООН АЛТ ФИНАНС” ХЗХ

2023 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдөр тасалбар болсон жилийн
ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

	Гишүүний оруулсан хувь хөрөнгө (Мян.төг)	Хандив, тусламж (Мян.төг)	Нөөцийн сан (Мян.төг)	Бусад сангууд (Мян.төг)	Хуримтлагдсан ашиг (Мян.төг)	Нийт дүн (Мян.төг)
2022/12/31-ний үлдэглэл	92,376.2	13,190.0	47,251.8	14,171.0	83,054.7	250,043.7
Бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт	-	-	-	-	(83,055.2)	83,055.2
Залруулсан үлдэгдэл	92,376.2	13,190.0	47,251.8	14,171.0	-	166,989.9
Тайлант үеийн цэвэр ашиг	-	-	-	-	38,217.8	38,217.8
Тусгай сангуудын өөрчлөлт	-	-	25,000.0	16,054.2	-	41,054.2
Гишүүний оруулсан хөрөнгө	10,330.6	-	-	-	-	10,330.6
2023/12/31-ний үлдэглэл	102,706.8	13,190.0	72,251.7	30,226.2	38,217.8	256,592.6

Хавсаргасан тэмдэглэлүүд нь эдгээр санхүүгийн тайлангийн саллигүй хэсэг болно



“НОГООН АЛТ ФИНАНС” ХЗХ

2023 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдөр тасалбар болсон жилийн
МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

Үзүүлэлт	Эхний үлдэгдэл (Мян.төг)	Эцсийн үлдэгдэл (Мян.төг)
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	1,858,102.2	1,959,586.2
Зээлийн хүүгийн орлого	248,411.1	212,235.4
Зээлийн төлбөрт хүлээн авсан мөнгө	742,468.4	1,050,609.0
Гишүүдээс хүлээн авсан мөнгө	867,222.7	696,741.7
Бусад		
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	2,163,005.3	1,923,325.0
Олгосон зээл	1,098,300.0	633,745.0
Буцаан олгосон хадгаламж	766,325.4	1,060,983.5
Хүүгийн төлбөр	106,848.3	87,077.4
Ажиллагсдад олгосон мөнгө	37,420.0	39,100.0
Нийгмийн даатгалын байгууллагад төлсөн мөнгө	5,007.5	6,171.5
Хангамжийн зүйл худалдан авахад төлсөн мөнгө		
Ашиглалтын зардалд төлсөн мөнгө	17,012.8	32,965.6
Түлш шатахуун сэлбэгт төлсөн мөнгө		
Даатгалын төлсөн мөнгө	59.4	-
Бусад үйлчилгээнд төлсөн мөнгө	132,031.9	63,281.9
Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ	(304,903.1)	36,261.1
Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		
Санхүүгийн үйл ажиллагааны зарлагын гүйлгээ	122,159.1	37,004.5
Мөнгөөр төлсөн ногдол ашиг	22,159.1	37,004.5
Бусад	100,000.0	-
Санхүүгийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ	(122,159.1)	(37,004.5)
Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ	(427,062.2)	743.4
МӨНГӨН ХӨРӨНГИЙН ЭХНИЙ ҮЛДЭГДЭЛ	570,869.2	143,806.9
МӨНГӨН ХӨРӨНГИЙН ЭЦСИЙН ҮЛДЭГДЭЛ	143,807.0	143,063.5

Хавсаргасан тэмдэглэлүүд нь эдгээр санхүүгийн тайлангийн саллигүй хэсэг болно



“НОГООН АЛТ ФИНАНС” ХЗХ

2023 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТЭМДЭГЛЭЛ

1. ТАЙЛАГНАГЧ АЖ АХУЙН НЭГЖ

“НОГООН АЛТ ФИНАНС” ХЗХ нь 2017 оны 04 сарын 03-ны өдрийн үүсгэн байгуулагчдын хурлын тогтоолоор дагуу хадгаламж зээлийн хоршооны хэлбэрээр 20 гишүүнтэйгээр, 10,000.0 мянган төгрөгийн өөрийн хөрөнгөтэйгөөр үүсгэн байгуулагдсан.

“НОГООН АЛТ ФИНАНС” ХЗХ нь 2017 оны 04 сарын 19-ний өдөр Улсын бүртгэлийн газарт бүртгүүлж №9031003036 дугаар бүхий Улсын бүртгэлийн гэрчилгээ авсан. РД:6175201. Хоршооны дүрэмд хадгаламж зээлийн үйл ажиллагаа эрхэлнэ гэж заасан.

Монгол улсын “Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай хууль”, “Аж ахуйн үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрлийн тухай хууль”, бусад холбогдох хууль тогтоомжид заасан шаардлагыг хангасан тул Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2017 оны 07 сарын 05-ны өдрийн 136 дугаар тогтоолоор Хадгаламж зээлийн үйл ажиллагаа эрхлэхийг зөвшөөрч тусгай зөвшөөрөл олгож ТЗ401/425 дугаар бүхий гэрчилгээгээр баталгаажуулсан.

2. ТАЙЛАН БЭЛТГЭСЭН ҮНДЭСЛЭЛ

Эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Олон Улсын Стандартын Хороо (“НББОУСХ”)–ноос гаргаж, мөрдүүлсэн Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандарт (“СТОУС”) болон НББОУСХ-ны Тайлбарын Байнгын Хорооноос гаргасан тайлбарын дагуу бэлтгэгдсэн байна.

Түүнчлэн нягтлан бодох бүртгэлээ Санхүүгийн Зохицуулах хорооноос баталсан Хадгаламж зээлийн хоршооны нягтлан бодох бүртгэлийн зааврын дагуу зохион байгуулсан бөгөөд энэхүү зааврыг Санхүүгийн Зохицуулах хороо СТОУС-тай нийцүүлэн гаргасан байна.

Эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь Зах зээлийн үнээрээ бүртгэгдсэн санхүүгийн хөрөнгө, өр төлбөрөөс бусад зүйлсийн хувьд түүхэн өртөгт суурилан бэлтгэгдсэн.

Хоршооны үйл ажиллагааны болоод тайлагнагч валют нь Монгол улсын Төгрөг болно. Эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь төгрөгөөр илэрхийлэгдсэн бөгөөд мянган төгрөгөөр тайлагнагдсан.

Санхүүгийн тайланг СТОУС-ын дагуу бэлтгэх нь удирдлагаас нягтлан бодох бүртгэлийн чухал тооцоолол хийх болон нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогыг хэрэглэхтэй холбоотой мэргэжлийн шийдлүүдийг хийхийг шаарддаг.

Өөдрөг төсөөлөл

Санхүүгийн тайлангууд нь өөдрөг төсөөлөлд суурилан бэлтгэгдсэн. Өөдрөг төсөөлөл хүчинтэй эсэх нь хоршооны ирээдүйд тасралтгүй үйл ажиллагаагаа хадгалж чадах эсэхээс хамаарна

Хавсаргасан тэмдэглэлүүд нь эдгээр санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно



“НОГООН АЛТ ФИНАНС” ХЗХ

2023 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТЭМДЭГЛЭЛ

3. НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ГОЛ БОДЛОГУУДЫН ХУРААНГУЙ

3.1 Гадаад валютаарх ажил гүйлгээ

Гадаад валютаар илэрхийлэгдсэн мөнгөөрх хөрөнгө, өр төлбөрийг тайлагнах валют (Төгрөг) руу хөрвүүлэхдээ балансын өдрийн албан ханшаар, гадаад валютаар илэрхийлэгдсэн орлого, зарлагуудыг гүйлгээ гарсан өдрийн албан ханшаар хөрвүүлсэн. Эдгээр хөрвүүлэлтээс үүссэн ханшийн зөрүүний олз ба гарзыг орлогын тайланд тусгасан.

Гадаад валютаар илэрхийлэгдсэн мөнгөн бус хөрөнгө, өр төлбөрийг түүхэн өртгөөр нь илэрхийлж гүйлгээ гарсан өдрийн албан ханшаар төгрөгт хөрвүүлсэн.

3.2 Хүү болон түүнтэй адилтгах орлого зардал

Хүү бүхий санхүүгийн хэрэглүүрүүдийн хүүгийн орлого, зардлыг холбогдох санхүүгийн хөрөнгө эсвэл өр төлбөрийн үр ашигт хүүгийн хувийг хэрэглэн орлогын тайланд “Хүү болон түүнтэй адилтгах орлого” ба “Хүү болон түүнтэй адилтгах зардал” гэж хүлээн зөвшөөрнө. Үнэ цэнийн бууралтад орсон зээл, урьдчилгааны хүүгийн орлогоос бусад хүүгийн орлогыг аккрел сууриар дэлгэрэнгүй орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрнө. Үнэ цэнийн бууралтад орсон санхүүгийн хөрөнгийн хүүгийн орлогыг анхны үр ашигт хүүгийн хувиар хэмжээгээр тооцож хүлээн зөвшөөрнө.

3.3 Хураамж шимтгэлийн орлого/ зардал

Хоршооны зээлийн хураамж, шимтгэлийн орлого нь ихэвчлэн зээлийн өргөдөл, гүйлгээний болон зээлийн хугацаа сунгасны шимтгэл зэргээс бүрдэнэ. Хураамж шимтгэлийн зардлыг үйлчилгээ үзүүлсэн хугацаанд нь мөнгөн сууриар хүлээн зөвшөөрдөг.

3.4 Татварын зардал

Татварын зардал нь тайлант жилийн болон хойшлуулсан татварын зардлаас бүрдэх бөгөөд орлогын тайланд тусгагддаг. Хоршооны тайлант жилийн татвар ногдуулах орлогод ногдох балансын өдрөөр хүчинтэй байгаа татварын хувь хэмжээгээр тооцсон бөгөөд өмнөх үеийн татварын өглөг, хойшлуулсан татварын хөрөнгө ба өр төлбөрийг тохируулсан хүлээгдэж буй татварын хөрөнгө эсвэл өглөг байна.

3.5 Өмч, Барилга, Тоног төхөөрөмж

Хүлээн зөвшөөрөлт ба хэмжилт

Өмч, барилга, тоног төхөөрөмжийг анх өртгөөр нь хүлээн зөвшөөрнө. Өмч, барилга, тоног төхөөрөмжийн өртөг нь худалдан авсан үнэ, импортын татвар, эргэн төлөгдөхгүй худалдан авалтын татвар болон тухайн хөрөнгийг зориулалтын ажлын байршил, нөхцөлд бэлэн болгохтой холбогдсон бусад зардал зэргээс бүрдэнэ.

Үл хөдлөх хөрөнгийг анх хүлээн зөвшөөрсний дараа үеэс анхны өртгөөс хуримтлагдсан элэгдэл болон хуримтлагдсан үнийн бууралтын алдагдлыг хассан дүнгээр нь бүртгэнэ.

Хавсаргасан тэмдэглэлүүд нь эдгээр санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно



“НОГООН АЛТ ФИНАНС” ХЗХ

2023 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТЭМДЭГЛЭЛ

Хэрэв тухайн хөрөнгийн гол эд ангийн ашиглах хугацаа ялгаатай байгаа тохиолдолд тэдгээрийг салгаж тусад нь ангилдаг.

Өмч, барилга, тоног төхөөрөмжийг борлуулснаас үүссэн олз ба гарзыг борлуулж буй үнэ болон тухайн хөрөнгийн дансны үнэтэй харьцуулж тодорхойлдог бөгөөд цэвэр дүнгээр орлогын тайланд “бусад олз/гарз”-аар хүлээн зөвшөөрдөг.

Элэгдэл

Элэгдлийг өмч, барилга, тоног төхөөрөмжийн ашиглагдах хугацаагаар нь шулуун шугамын аргаар байгуулж орлого үр дүнгийн дэлгэрэнгүй тайланд тусгана. Өмч, барилга, тоног төхөөрөмжүүдийг ашиглахаар тогтоосон хугацаа нь дараах байдалтай байна:

- | | |
|--------------------------------|--------|
| ▪ Конторын тавилга эд хогшил | 10 жил |
| ▪ Тоног төхөөрөмж | 10 жил |
| ▪ Компьютер тооцоолох хэрэгсэл | 3 жил |

Элэгдүүлэлтийн арга, ашиглах хугацаа, үлдэх өртгийг тайлагнах үе бүрд дахин тооцож үзнэ.

3.6 Зээл ба урьдчилгаа

Тус хоршооны гишүүдэд болон харилцагчдад олгосон зээл нь зээл ба авлагаар ангилагдсан. Эргэн төлөгдөхөөр тооцоолсон дүнг тусгах зорилгоор зээлийн эрсдэлийн санг хассан цэвэр дүнгээр тайлагнадаг.

3.7 Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө

Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө нь бэлэн мөнгө болон банк санхүүгийн байгууллагад байршуулсан мөнгөн хөрөнгө (барьцаалсан хадгаламжийг оруулахгүй)-өөс бүрдэнэ.

3.8 Санхүүгийн хэрэгсэл

Санхүүгийн хэрэгслийн анхны хүлээн зөвшөөрөлт ба хэмжилт

НББОУС 39-д зааснаар санхүүгийн хэрэгсэл олз, гарзаар дамжин бодит үнэ цэнээр хүлээн зөвшөөрөгдсөн санхүүгийн хөрөнгө ба өр төлбөр, олгосон зээл ба авлага, авсан зээл ба өр, дуусгавар хугацаа хүртэл нь эзэмших хөрөнгө оруулалт, борлуулах зориулалттай санхүүгийн хөрөнгө, хамгаалалтын зориулалттай үүсмэл санхүүгийн хэрэгсэл гэх мэтээр ангилагддаг.

Бүх санхүүгийн хэрэгслийг анх бодит үнэ цэнээр нь хэмжиж, хүлээн зөвшөөрдөг. Хоршооны санхүүгийн хөрөнгө нь мөнгө, богино хугацаат хадгаламж, худалдааны ба бусад авлага, зээл ба бусад урьдчилгаа, урт хугацаат санхүүгийн авлага, бусад санхүүгийн хэрэгслийг агуулна.

“НОГООН АЛТ ФИНАНС” ХЗХ

2023 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТЭМДЭГЛЭЛ

3.9 Үнийн бууралт

Үнийн бууралт үүссэн тухай биет нотолгоо байгаа эсэхийг тодорхойлох зорилгоор хоршооны хөрөнгийн дансны үнийг балансын өдөр бүр шалгадаг. Ийм шинж тэмдэг байгаа бол тухайн хөрөнгийн эргэн нөхөгдөх боломжтой дүнг тооцдог.

i. Зээлийн үнийн бууралт

Зээл нь эргэн төлөхөд учирч болзошгүй эрсдэлээс хамгаалах тусгай болон ерөнхий нөөцийг хассан цэвэр дүнгээр илэрхийлэгдсэн. Зээлийн үлдэгдлийг шалгасны үндсэн дээр түүний үнэ нь бодитоор буурч байгаа нь тодорхойлогдсон зээлийн дансны үнийг эргэн нөхөгдөх боломжтой дүн хүртэл нь бууруулж, тусгай нөөцийг байгуулдаг. Ижил төрлийн багцын дансны үнийг балансын өдрөөрх тооцоолсон эргэн нөхөгдөх боломжтой дүн хүртэл нь бууруулж, ерөнхий нөөцийг байгуулдаг. Нөөцийн өсөлтийг орлогын дэлгэрэнгүй тайланд хүлээн зөвшөөрдөг. Эрсдэлийн нөөцийг байгуулахдаа Монголбанкны ерөнхийлөгч, Сангийн сайдын хамтарсан тушаалаар баталсан журмыг баримталдаг. Зээл эргэн төлөгдөхгүйн тодорхой болмогц бүх шаардлагатай эрх зүйн горимуудыг хийж гүйцэтгэсний дараа алдагдлыг тооцож, зээлийг болзошгүй эрсдэлээс хамгаалах сангаас хаадаг. Балансын өдрөөс хойш үнийн бууралтын алдагдлын дүн багасвал, бууруулж бүртгэсний дараа тохиолдсон үйл явдалтай холбогдох бууруулсан бичилт буюу нөөцийг орлогын тайлангаар дамжуулан буцаан бүртгэдэг.

ii. Өмчлөх бусад хөрөнгийн үнийн бууралт

Төлөгдөх хугацаа нь хэтэрсэн зээлийн үндсэн өр ба хүүгийн төлбөрийг барагдуулах зорилгоор хоршооны эзэмшилд бүрэн шилжүүлэн авсан, борлуулах зориулалтай хөрөнгийг өмчлөх бусад хөрөнгө хэмээн хүлээн зөвшөөрдөг. Өмчлөх бусад хөрөнгийг өмчлөлд авснаас хойш Монголбанкны ерөнхийлөгч ба Сангийн сайдын хамтарсан тушаалаар баталсан журмын дагуу борлогдоогүй хугацаа болон чанарт нь суурилан эрсдэлийн нөөцийг хассан цэвэр дүнгээр санхүүгийн тайланд хүлээн зөвшөөрдөг.

iii. Бусад хөрөнгийн үнийн бууралт

Мөнгөний орох урсгал бий болгодоггүй хөрөнгүүдийн хувьд эргэн нөхөгдөх дүнг тухайн хөрөнгийн харьяалагдаж буй мөнгө бий болгогч нэгжийн нь хувьд тодорхойлдог. Хөрөнгийн эсвэл мөнгө бий болгогч нэгжийн дансны үнэ нь эргэн нөхөгдөх үнээсээ давсан үед үнийн бууралтын алдагдлыг орлогын тайлангаар хүлээн зөвшөөрдөг.

3.10 Нөөцүүд

Хоршоо нь өмнөх үеийн үйл явдлын үр дүнд хууль ёсны хариуцлага хүлээж буй болон эдийн засгийн үр өгөөжийн гарах урсгалд хариуцлагаа биелүүлэх шаардлагатай болсон үед баланст нөөцийг хүлээн зөвшөөрдөг.

Зээл төлөхөд учирч болзошгүй эрсдэлээс хамгаалах нөөц болон өмчлөх бусад хөрөнгийн борлогдохгүй байх эрсдэлийн түвшин нь он тус бүрийн хувьд дараахь байдалтай байсан.

Үзүүлэлт	2022 он	2023 он
Хэвийн	0%	0%

Хавсаргасан тэмдэглэлүүд нь эдгээр санхүүгийн тайлангийн салиугүй хэсэг болно

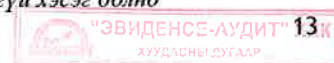


“НОГООН АЛТ ФИНАНС” ХЗХ

2023 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТЭМДЭГЛЭЛ

Хугацаа хэтэрсэн	5%	5%
Хэвийн бус	25%	25%
Эргэлзээтэй	50%	50%
Муу	100%	100%

Хавсаргасан тэмдэглэлүүд нь эдгээр санхүүгийн тайлангийн саллигүй хэсэг болно



“НОГООН АЛТ ФИНАНС” ХЗХ

2023 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТЭМДЭГЛЭЛ

4. МӨНГӨ БА ТҮҮНТЭЙ АДИЛТГАХ ХӨРӨНГӨ

	2022.12.31 (Мян.төг)	2023.12.31 (Мян.төг)
Касс дахь бэлэн мөнгө	-	-
Харилцах данс дахь бэлэн мөнгө	143,807.0	143,063.5
	143,807.0	143,063.5

2023 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар мөнгөн хөрөнгө нийт хөрөнгийн 19 (2022 онд 36.3%) хувийг эзэлж байна.

5. ХАРИЛЦАГЧДАД ОЛГОСОН ЗЭЭЛ

	2022.12.31 (Мян.төг)	2023.12.31 (Мян.төг)
Хоршооны гишүүдэд олгосон зээл	931,558.1	514,694.1
Зээлийн эрсдэлийн сан	(13,078.0)	(12,823.0)
Нийт зээл (Цэврээр)	918,480.1	501,871.0

2022 оны 12 сарын 31-ний байдлаар олгосон зээлийн авлагын үлдэгдэл нь нийт хөрөнгийн 83.9 (2021 онд 61.0%) хувийг эзэлж байна.

Нийт зээлийн авлагыг ангиллаар нь үзвэл 2022 онд 96.1 (2021 онд 94.2%) хувь нь хэвийн зээл байсан бол 3.9 (2021 онд 5.8%) хувь нь хугацаа хэтэрсэн хэвийн бус зээл байна.

Үүнээс зээлийн ангилаар

	2022.12.31 (Мян.төг)	2023.12.31 (Мян.төг)
Хэвийн зээл	895,316.7	470,268.3
Хугацаа хэтэрсэн зээл	-	-
Хэвийн бус зээл	20,980.0	33,266.0
Эргэлзээтэй зээл	3,101.6	-
Муу зээл	12,159.8	11,159.7
	931,558.1	514,694.1

Хавсаргасан тэмдэглэлүүд нь эдгээр санхүүгийн тайлангийн саллигүй хэсэг болно.

“НОГООН АЛТ ФИНАНС” ХЗХ

2023 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТЭМДЭГЛЭЛ

6. ХУРИМЛУУЛЖ ТООЦСОН ХҮҮНИЙ АВЛАГА

	2022.12.31 (Мян.төг)	2023.12.31 (Мян.төг)
Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага	19,409.0	12,268.4
	19,409.0	12,268.4

Хоршооны зээлийн гэрээний хүүгийн авлагыг хуримтлуулан тооцоолж бүртгэж байна.

7. ҮНДСЭН ХӨРӨНГӨ

	2022.12.31 (Мян.төг)	2023.12.31 (Мян.төг)
Эд хогшил	390.0	390.0
Эд хогшлын хуримтлагдсан элэгдэл	(126.8)	(160.2)
Компютер, техник хэрэгсэл	2,819.9	2,819.8
Компютерын хуримтлагдсан элэгдэл	(2,652.8)	(2,828.5)
	430.2	221.1

Хоршооны үндсэн хөрөнгө нь нийт хөрөнгөний 0.04 (2021 онд 1.7%) хувийг эзэлж байна.

8. ХАДГАЛАМЖ

	2022.12.31 (Мян.төг)	2023.12.31 (Мян.төг)
Хугацаагүй хадгаламж	-	-
Хугацаатай хадгаламж	793,100.6	428,858.8
	793,100.6	428,858.8

Хавсаргасан тэмдэглэлүүд нь эдгээр санхүүгийн тайлангийн саллигүй хэсэг болно

“НОГООН АЛТ ФИНАНС” ХЗХ

2023 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТЭМДЭГЛЭЛ

9. ХУРИМТЛУУЛЖ ТООЦСОН ХАДГАЛАМЖИЙН ХҮҮГИЙН ӨГЛӨГ

	2022.12.31 (Мян.төг)	2023.12.31 (Мян.төг)
Хуримтлуулж тооцсон хадгаламжийн хүүгийн өглөг	37,775.4	57,835.9
	37,775.4	57,835.9

10. ТАТВАРЫН ӨГЛӨГ

	2022.12.31 (Мян.төг)	2023.12.31 (Мян.төг)
ХХОАТ-ын өглөг	4,299.6	1,172.1
Хүүгээс суутган тооцоолсон татварын өглөг	1,532.0	264.0
Орлогын албан татварын өглөг	346.2	139.4
	6,177.8	1,575.7

11. ӨӨРИЙН ХӨРӨНГӨ

	2022.12.31 (Мян.төг)	2023.12.31 (Мян.төг)
Гишүүдийн оруулсан хөрөнгө	92,376.2	102,706.8
Гишүүний тоо	155	173
Хандив тусламж	13,190.0	13,189.9
Нөөцийн сан	47,251.8	72,251.7
Хадгаламж хамгаалалтын сан	6,585.5	11,585.4
Тогтворжилтын сан	-	11,585.4
Бусад сангууд	7,585.5	7,055.2
Хуримтлагсдан ашиг	83,055.2	38,217.8
Нийт өөрийн хөрөнгийн дүн	250,044.2	256,592.6

2017 оны 4 сарын 3-ны өдрийн хоршооны гишүүдийн хурлаас 20 гишүүнтэй 10,000 мянган төгрөгөөр өөрийн хөрөнгөө бүрдүүлсэн байсан. бүртгэсэн.

2023 оны 12 сарын 31-ний байдлаар 173 гишүүнтэй өөрийн хөрөнгийн хэмжээг 102,706.8 мянган төгрөгт хүргэсэн байна.

“НОГООН АЛТ ФИНАНС” ХЗХ

2023 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТЭМДЭГЛЭЛ

12. ХҮҮГИЙН ОРЛОГО

Орлого үр дүнгийн тайланд тусгасан борлуулалтын орлого нь дараах зүйлсээс бүрдэнэ.

	2022.12.31 (Мян.төг)	2023.12.31 (Мян.төг)
Зээлийн хүүгийн орлого	237,161.2	204,078.96
Санхүүгийн түрээсийн хүүгийн орлого	9,800.0	-
Үнэт цаасны хүүгийн орлого	-	8,104.9
Банк санхүүгийн байгууллагаас авсан хүүгийн орлого	9,955.7	51.53
	256,916.9	212,235.4

13. ХҮҮГИЙН ЗАРДАЛ

	(Мян.төг)	(Мян.төг)
Итгэлцлийн үйлчилгээний хүүгийн зардал	106,843.9	74,623.4
Хугацаагүй хадгаламжийн хүүгийн зардал	4.3	-
	106,848.3	74,623.4

14. ХҮҮГИЙН БУС ОРЛОГО

Тайлангийн жилд хүлээн авсан үйлчилгээний шимтгэл хураамжийн орлогыг бусад орлогоор тайлагнасан

15. ЗЭЭЛИЙН ЭСРДЭЛИЙН ЗАРДАЛ

	2022.12.31 (Мян.төг)	2023.12.31 (Мян.төг)
Зээлийн эрсдэлийн зардал	(12,162.1)	(747.3)
	(12,162.1)	(747.3)

Хавсаргасан тэмдэглэлүүд нь эдгээр санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно

“НОГООН АЛТ ФИНАНС” ХЗХ

2023 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТЭМДЭГЛЭЛ

16. ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ЗАРДАЛ

	2022.12.31 (Мян.төг)	2023.12.31 (Мян.төг)
Ажиллагсдын цалингийн зардал	41,920.0	49,995.0
Эрүүл мэнд нийгмийн даатгалын шимтгэлийн зардал	5,007.5	6,171.5
Ажиллагсдын сургалтын зардал	7,000.0	350.0
Зээл, авлагыг барагдуулахтай холбоотой зардал	833.8	14.5
Зохицуулалтын үйлчилгээний зардал	424.2	623.8
Гишүүний татвар, хөндлөнгийн хяналтын зардал	525.0	525.0
Аудит, мэргэжлийн үйлчилгээний зардал	-	11,528.7
Даатгалын зардал	59.4	-
Элэгдэл хорогдлын зардал	3,243.1	209.1
Түрээсийн зардал	1,000.0	13,950.0
Бичиг хэргийн зардал	-	640.0
Харуул, аюулгүй байдлын зардал	232.4	-
Шуудан холбооны зардал	24.4	876.6
Шатахууны зардал	3,250.0	276.1
Үйл ажиллагааны бусад зардал	8,430.6	4,321.5
	71,950.4	89,482.1

17. БАЛАНСЫН ДАРААХ ҮЙЛ ЯВДАЛ

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

Хавсаргасан тэмдэглэлүүд нь эдгээр санхүүгийн тайлангийн саллигүй хэсэг болно