“БИЛЭГНАСАН” БАНК БУС
САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГЫН
УДИРДЛАГАД

Хараат бус аудиторын тайлан

Бид Аудитын тухай хуулийн 10 дугаар зүйл, Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хуулийн 4 дүгээр зүйлийн холбогдох заалтуудыг үндэслэн “Билэгнасан” ББСБ-ын 2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон Санхүүгийн байдлын тайлан (баланс), Орлого үр дүнгийн тайлан, Өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, Мөнгөн гүйлгээний тайлан буюу тайлангийн тодруулгуудаас бүрдсэн жилийн эцсийн Санхүүгийн тайланд аудит хийлээ.

Бидний үзэж байгаагаар “Билэгнасан” ББСБ-ын 2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болгон бэлтгэсэн санхүүгийн тайлангууд нь Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандарт (СТОУС), Монгол Улсын Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хууль болон түүнд нийцүүлэн Сангийн сайдын батлсан заавар, журмын дагуу үнэн зөв илэрхийлэгдсэн байна.

Дүгнэлтийн үндэслэл

Бид энэхүү аудитын ажлыг Аудитын Олон Улсын Стандарт (АОУС)-ын дагуу хийж гүйцэтгэсэн. АОУС-д заасан аудиторын хүлээх үүрэг, хариуцлагыг “Санхүүгийн тайлангийн аудитад аудиторын хүлээх үүрэг, хариуцлага” гэсэн хэсэгт тусгаж харуулав. Аудитын ажилд хамааралтай хараат бус байдлын болон ёс зүйн шаардлагуудыг бүрэн биелүүлж ажилласан. Бидний олж авсан баримт нотолгоонууд дээрх дүгнэлтийг гаргахад хангалттай, тохиромжтой гэж үзэж байна.

Санхүүгийн тайланд удирдлагын хүлээх үүрэг, хариуцлага

Санхүүгийн тайлангаа СТОУС, Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хууль болон түүнд нийцүүлэн гаргасан заавар журмын дагуу бэлтгэж, үнэн зөв толилуулах, нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын баримт бичгийг холбогдох стандарт, хуульд нийцүүлэн боловсруулан, тогтмол мөрдөж ажиллах нь тухайн байгууллагын удирдлагын үүрэг болно.

Мөн түүнчлэн хөрөнгийн хадгалалт, хамгаалалт, аюулгүй байдлыг хангах, хөрөнгийг янз бүрийн зальт ажиллагаанд өртүүлэхгүй байхаар дотоод хяналтын системийг бий болгох, байгууллагын үйл ажиллагааны болон нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх суурь, зарчмыг хангаж ажиллах нь байгууллагын удирдлагын хариуцлага юм.

Ажлын байр: Баянзүрх дүүрэг, 3-р хороо, Токиогийн гудамж 45а, Оршил төв 701 тоот
Утас: 976-91919758, 976-96969758 И-мэйл: akpar.audit@gmail.com

Санхүүгийн тайлангийн аудитад аудиторын хүлээх үүрэг, хариуцлага

Аудиторын гол зорилго нь үйлчлүүлэгчийн санхүүгийн тайлангууд нь алдаа эсвэл залилангийн улмаас материаллаг буруу илэрхийллээс ангид эсэхэд дүгнэлт өгөхөд оршино. Тодорхой дүгнэлтэд хүрэхийн тулд АОУС-д нийцүүлэн боловсруулсан горимын дагуу шалгалт хийж, хангалттай, тохиромжтой баримт нотолгоо цуглуулах нь аудиторын үүрэг юм.

Аудитын горимуудыг батлагдсан төлөвлөгөөний дагуу аудитор өөрийн шийдлээр сонгох ба ирүүлсэн алдаа, зөрчил нь материаллаг буюу байгууллагын удирдлага болон хэрэглэгчдийн эдийн засгийн шийдвэрт нөлөөлөх эсэхэд дүн шинжилгээ хийж, түүнд тохирсон дүгнэлт өгнө.

Аудитын шалгалтаар байнга алдаа зөрчил илрэх ёстой гэсэн ойлголт байж болохгүй бөгөөд бидний илрүүлсэн алдаа, зөрчил материаллаг бус бол түүнийг арилгуулах талаар тодорхой зөвлөгөө өгч ажиллана.

Цаасан болон цахим хэлбэрээр бэлтгэсэн аудитын ажлын баримтууд нь тус компанийн өмч бөгөөд аудиторын тайлан, зөвлөмжийн хамт 10 жил хадгална.

УЛААНБААТАР ХОТ

Х.БАЯНБАЙ
ПАРТНЕР

2023-01-24

Аудит хийх хүүль эрх зүйн үндэслэл

Харилцан тохиролцож байгуулсан гэрээний дагуу "Билэгнасан" ББСБ-ын 2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн эцсийн санхүүгийн тайланд аудит хийлээ.

Аудитыг "Аудитын тухай", "Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай", "Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай" хуулиуд болон холбогдох бусад хууль, тогтоомжийн хүрээнд Аудитын олон улсын стандартын зарчмуудад нийцүүлэн боловсруулсан дотоод горимын дагуу гүйцэтгэв.

Байгууллагын зорилго, үйл ажиллагаа

1	Байгууллагын нэр	"Билэгнасан" ББСБ
2	Регистрийн дугаар	5577845
3	Байгуулагдсан он	2012.06.20
4	Хувьцаа эзэмшигчдийн нэр	Монгол улсын иргэн Н.Лхамсүрэн
5	Эцсийн өмчлөгчийн нэр	Н.Лхамсүрэн
6	Үйл ажиллагааны чиглэл	Зээлийн үйл ажиллагаа
7	Компанийн хаяг байршил	Сүхбаатар дүүрэг, 5-р хороо, 5-р хороолол, Нарны зам 81-р байр 2-р давхарт

Материаллаг байдлын түвшин

Материаллаг байдлын түвшинг тэвчиж болох хамгийн багаар буюу нийт зардлын 2.0 хувиар тогтооход 10.3 сая төгрөг байна.

Тасралтгүй үйл ажиллагааны талаарх мэдээлэл

Ирээдүйд үйл ажиллагаагаа тасралтгүй явуулахад нөлөөлөх, эргэлзээ төрүүлэх нөхцөл байдал илрээгүй.

Балансын дараах үйл явдал

Санхүүгийн тайлант жил дууссанаас эхлэн аудитын тайлан, дүгнэлт гаргах хүртэлх хугацаанд анхаарал татахуйц онцгой зүйл тохиолдоогүй байна.

АКПАР-АУДИТ ХХК
Хуудасны дугаар...4....

АУДИТ ХИЙГДСЭН САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

(төгрөгөөр)

БАЛАНСЫН ЗҮЙЛ	2021 он	2022 он
1.ХӨРӨНГӨ		
1.1 Эргэлтийн хөрөнгө		
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	1,816,528,595.78	2,633,182,529.49
Богино хугацаат хөрөнгө оруулалт	-	-
Зээл	835,443,335.33	586,127,177.73
Авлага	122,923,836.68	160,593,803.19
Бусад хөрөнгө	-	-
Эргэлтийн хөрөнгийн дүн	**2,774,895,767.79**	**3,379,903,510.41**
1.2 Эргэлтийн бус хөрөнгө		
Үндсэн хөрөнгө	367,129,414.19	367,129,414.19
Хуримтлагдсан элэгдэл	(71,999,011.01)	(80,245,200.86)
Биет бус хөрөнгө	1,419,000.00	1,419,000.00
Хуримтлагдсан элэгдэл	-	-
Эргэлтийн бус хөрөнгийн дүн	**296,549,403.18**	**288,303,213.33**
НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН	**3,071,445,170.97**	**3,668,206,723.74**
2. ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧ		
2.1 Өр төлбөр		
Богино хугацаат өр төлбөр	-	-
Бусад эх үүсвэр	-	-
Бусад өр төлбөр	2,929,191.12	1,013,742.04
Богино хугацаат өр төлбөрийн дүн	**2,929,191.12**	**1,013,742.04**
Урт хугацаат өр төлбөр	-	-
Урт хугацаат өр төлбөрийн дүн	-	-
Өр төлбөрийн нийт дүн	**2,929,191.12**	**1,013,742.04**
2.2 Эзэмшигчдийн өмч		
Энгийн хувьцаа	1,400,000,000.00	1,900,000,000.00
Бусад өмч	-	-
Хуримтлагдсан ашиг, (алдагдал)	1,668,515,979.85	1,767,192,981.70
Эзэмшигчдийн өмчийн дүн	**3,068,515,979.85**	**3,667,192,981.70**
ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН	**3,071,445,170.97**	**3,668,206,723.74**

Хавсралт тодруулгууд нь энэхүү санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

АКПАР-АУДИТ ХХК
Хуудасны дугаар...5....

АУДИТ ХИЙГДСЭН ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021 он	2022 он
Зээлийн хүүгийн орлого	148,743,116.92	132,052,424.00
Хүүгийн зардал	-	-
Цэвэр хүүгийн орлого	**148,743,116.92**	**132,052,424.00**
Хүүгийн бус орлого	574,660,651.93	482,973,306.07
Хүүгийн бус зардал	691,117,975.67	450,090,636.16
Цэвэр хүүгийн бус орлого	**(116,457,323.74)**	**32,882,669.91**
Болзошгүй эрсдэлийн сангийн зардал	21,600.00	58,176,000.00
Үндсэн үйл ажиллагааны ашиг /алдагдал/	**32,264,193.18**	**106,759,093.91**
Үндсэн бус үйл ажиллагааны орлого	-	-
Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал	-	8,000,000.00
Ердийн үйл ажиллагааны ашиг /алдагдал/	**32,264,193.18**	**98,759,093.91**
Ердийн бус орлого	-	-
Ердийн бус зарлага	-	-
Татвар төлөхийн өмнөх цэвэр орлого	**32,264,193.18**	**98,759,093.91**
Орлогын татварын зардал	1,237,607.31	82,092.06
Татварын дараах цэвэр ашиг	**31,026,585.87**	**98,677,001.85**

Хавсралт тодруулгууд нь энэхүү санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

АУДИТ ХИЙГДСЭН ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Хувьцаат капитал	Хуримтлагдсан ашиг, (алдагдал)	Нийт дүн
2021 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	**1,400,000,000.00**	**1,668,515,979.85**	**3,068,515,979.85**
Бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт, алдааны залруулга			-
Орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрөөгүй олз, гарз			-
Өмчид гарсан өөрчлөлт	500,000,000.00		500,000,000.00
Хуваарилсан ногдол ашиг	-	-	-
Дахин үнэлгээний нэмэгдлийн хэрэгжсэн дүн			-
Тайлант оны ашиг, (алдагдал)		98,677,001.85	98,677,001.85
2022 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	**1,900,000,000.00**	**1,767,192,981.70**	**3,667,192,981.70**

Хавсралт тодруулгууд нь энэхүү санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

АКПАР-АУДИТ ХХК
Хуудасны дугаар. . 6. . . .

АУДИТ ХИЙГДСЭН МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

(төгрөгөөр)

Үзүүлэлт	2021 он	2022 он
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		
Мөнгөн орлогын дүн	**590,756,335.80**	**766,445,506.36**
Зээлийн хүүгийн орлого	130,761,421.30	90,986,382.14
Гадаад валютын арилжааны орлого	-	151,197,163.16
Бусад үйлчилгээний орлого	459,994,914.50	524,261,961.06
Мөнгөн зарлагын дүн	**229,387,506.62**	**441,791,572.65**
Ажилтнуудад олгосон нөхөн олговор, тэтгэмж	41,259,327.52	41,392,370.01
Нийгмийн даатгал, эрүүл мэндийн даатгалын зардал	11,809,140.63	12,735,769.92
Албан томилолт, сургалтын зардал	-	-
Ашиглалтын зардалд төлсөн мөнгө	2,995,050.00	5,314,279.00
Шатахуун, холбоо, интернет, сэлбэг хэрэгслийн зардал	3,594,467.00	5,602,206.00
Бичиг хэргийн зардал, ариун цэврийн зардал	459,600.00	263,708.07
Татвар, даатгалын төлсөн мөнгө	6,897,240.24	8,238,230.41
Зээлийн авлагыг барагдуулах зардал	30,000.00	-
Факторингийн авлагыг барагдуулах зардал	-	-
Итгэлцлийн үйлчилгээтэй холбоотой зардал	-	-
Санхүүгийн түрээсийн үйл ажиллагааны зардал	-	-
Аудитын төлбөр, мэргэжлийн зөвлөгөөний зардал	8,000,000.00	5,000,000.00
Зохицуулалтын үйлчилгээний хураамж	3,300,000.00	3,500,000.00
Ногдол ашгаар олгосон мөнгө	-	-
Бэлтгэн нийлүүлэгчид төлсөн бусад мөнгө	-	12,600.00
Бусад үйлчилгээнд төлсөн мөнгө	151,042,681.23	359,732,409.24
Үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	**361,368,829.18**	**324,653,933.71**
Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		
Мөнгөн орлогын дүн	**-**	**500,000,000.00**
Үндсэн ба хөрөнгө борлуулсны орлого	-	-
Ногдол ашгийн орлого	-	-
Хандив	-	-
Бусад	-	500,000,000.00
Мөнгөн зарлагын дүн	**1,275,085.48**	**8,000,000.00**
Баяр ёслол, зочин төлөөлөгчийн зардал	-	-
Торгуулийн зардал	-	-
Бусад	1,275,085.48	8,000,000.00
Үндсэн бус үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	**(1,275,085.48)**	**492,000,000.00**
Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ	**360,093,743.70**	**816,653,933.71**
Мөнгөн хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	**1,456,434,852.08**	**1,816,528,595.78**
Мөнгөн хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	**1,816,528,595.78**	**2,633,182,529.49**

Хавсралт тодруулгууд нь энэхүү санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

АКПАР-АУДИТ ХХК
Хуудасны дугаар. . . 7 . . . .