ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН
"НАРАН КРЕДИТ ББСБ" ХХК-ИЙН ЗАХИРАЛ А.НАНДИНЦЭЦЭГ ТАНАА

Санхүүгийн тайлангийн Аудитын тайлан

Зөрчилгүй дүгнэлт

Бид 2020 оны 12 дугаар сарын 31-ээрх санхүүгийн байдлын тайлан, жилийн эцсээрх орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан, нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогууд, тодруулгаас бүрдсэн "Наран кредит ББСБ" ХХК-ийн санхүүгийн тайланд аудит хийж гүйцэтгэлээ.

Бидний үзэж байгаагаар эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь бүхий л материаллаг асуудлаар "Наран кредит ББСБ" ХХК-ийн 2020 оны 12 дугаар сарын 31-ээрх санхүүгийн байдал, тухайн жилийн санхүүгийн гүйцэтгэл болон мөнгөн гүйлгээг Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартууд, Монгол улсад мөрдөгдөж байгаа хууль дүрэм журмын дагуу үнэн зөв толилуулсан байна.

Зөрчилгүй дүгнэлтийн үндэслэл

Бид энэхүү аудитын ажлыг Аудитын Олон Улсын Стандартуудын дагуу хийж гүйцэтгэв. Уг стандартуудын дагуу хүлээсэн үүрэг хариуцлагаа энэ тайлангийнхаа санхүүгийн тайлангийн аудитад хүлээх аудиторын үүрэг хариуцлага хэсэгт харуулав. Бид санхүүгийн тайлангийн энэхүү аудитын ажилд Мэргэжлийн нягтлан бодогчдын ёс зүйн дүрэм болон Монгол улсын мэргэшсэн нягтлан бодогчдын ёс зүйн дүрмийн дагуух үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн. Олж авсан аудитын баримт нотолгоо нь бидний гаргасан дүгнэлтийн үндэслэл болоход хангалттай, тохиромжтой гэж итгэж байна.

Аудитын гол асуудлууд

Бидний мэргэжлийн шийдлийн үнэлэмжээр, сонгон авсан горимуудад алдаа болон залилангийн улмаас санхүүгийн тайлан буруу илэрхийлэгдэх эрсдэлийн үнэлгээг багтаан санхүүгийн тайланд аудитын ажлыг гүйцэтгэхэд аудитад хамгийн ихээр нөлөө үзүүлэхүйц асуудлууд нь аудитын гол асуудлууд болдог. Аудитын явцад санхүүгийн тайланг бүхэлд нь хамруулан авч үзсэн бөгөөд аудитын агуулгын хүрээнд дүгнэлт гаргахад нөлөөлсөн ба асуудлуудын улмаас дүгнэлтээ хязгаарлаагүй.

Аудитын гол асуудлууд нь тайлант жилийн санхүүгийн тайлангийн аудитад хамгийн ач холбогдолтой байсан гэж аудиторын мэргэжлийн үнэлэмжээр үзсэн асуудлууд юм. Эдгээр асуудлуудыг санхүүгийн тайлангийн аудитын хүрээнд бүхэлд нь анхаарч, аудиторын дүгнэлт өгөхдөө авч үзсэн бөгөөд бид уг асуудлуудын талаар тусдаа дүгнэлт гаргадаггүй болно.

Бидний мэргэжлийн үнэлэмжээр дараах асуудлыг аудитын гол асуудал гэж үзэж байна.

- Ковид 19 цар тахлын улмаас харилцагчийн бизнесийн хэвийн үйл ажиллагаа, орлого тасалдсан нь зээлийн хүүгийн эргэн төлөлт саатах, зээлийн ирээдүйн үнэ цэнийн бууралтыг аудитын гол асуудал гэж үзсэн.
- **Бидний гүйцэтгэсэн горим**: Санхүүгийн тайлангийн шинжилгээгээр өмнөх оноос зээлийн хүүгийн орлого 14.5 хувиар буурч, хүүгийн авлага 116.2 хувиар өссөн байна. Тодруулга 7 болон 18-д тус тус толилуулав.

ӨЛЗИЙТ ЭКАУНТ АУДИТ ХХК

Бусад мэдээлэл

Санхүүгийн тайлангуудад өгсөн бидний дүгнэлт нь бусад мэдээлэлд хамаарахгүй бөгөөд тэдгээрт аливаа хэлбэрийн баталгаажуулах дүгнэлт гаргаагүй болно. Хэрэв бид аудитын тайлангийн өдрөөс өмнө олж авсан бусад мэдээлэлд хийсэн өөрсдийн ажилд үндэслэн бусад мэдээлэл нь материаллаг буруу илэрхийлэл агуулсан байна гэж дүгнэвэл энэ тухайгаа тайлагнах шаардлагатай. Үүний дагуу тайлагнах зүйл бидэнд байхгүй болно.

Компанийн үүрэг хариуцлага

Удирдлага нь санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандартуудын дагуу эдгээр санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэх, үнэн зөв толилуулах хариуцлага хүлээх бөгөөд мөн залилан эсвэл алдаанаас үүдэх материаллаг алдаатай тайлагналгүй санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэх боломжтой болгоход зайлшгүй чухал гэж өөрийн тодорхойлсон дотоод хяналтуудын талаарх хариуцлагыг хүлээнэ.

Удирдлага компанийн санхүүгийн тайланг гаргах болон үйл ажиллагааг тасралтгүй хэвийн явуулах чадамжтай байх үүрэг хариуцлагыг хүлээнэ. Аудитын явцад тасралтгүй үйл ажиллагаатай холбоотой материаллаг тодорхой бус байдал бидэнд ажиглагдаагүй

Засаглах эрх мэдэл бүхий этгээдүүд нь компанийн санхүүгийн тайлагналын үйл явцад хяналт тавих үүрэг хариуцлагатай байна.

Санхүүгийн тайлангийн аудитад хүлээх аудиторын үүрэг хариуцлага

Залилан эсвэл алдаанаас үүссэн материаллаг буруу илэрхийлэлгүй санхүүгийн тайлан гэсэн ул үндэслэлтэй нотолгоо олж авах, дүгнэлт бүхий аудиторын тайлан гаргах нь бидний зорилго юм. Ул үндэслэлтэй нотолгоо гэдэг нь өндөр түвшний нотолгоо боловч АОУС-ын дагуу хийгдсэн аудитаар байгаа материаллаг буруу илэрхийллийг байнга илрүүлдэг гэсэн нотолгоо болохгүй. Буруу илэрхийлэх явдал нь залилан эсвэл алдаанаас үүсч болох ба хэрэв тэр нь дангаараа эсвэл нийтдээ санхүүгийн тайланд үндэслэн гаргасан хэрэглэгчдийн эдийн засгийн шийдвэрт нөлөөлөх магадлалтай бол материаллагт тооцдог.

Энэхүү тайлан нь Монгол улсын “Компанийн тухай” хуулийн 94 дүгээр зүйлд зааснаар хувьцаа эзэмшигчийн хүсэлтийн дагуу хийгдэж аливаа өөр зорилго агуулаагүй.

“Өлзийт экаунт аудит” ХХК-ийн аудитын баг тайланг бэлтгэлээ.

“Өлзийт экаунт аудит” ХХК-ийн

Захирал Ц.Бямбажав

Огноо: 2021 оны 03 дугаар сарын 23 өдөр

Хаяг: Улаанбаатар хот, Чингэлтэй дүүрэг, 6-р хороо, 6-р хороолол, Г.Бумцэндийн гудамж, 65-р байрны баруун талын өргөтгөл 1 тоот
Утас: 70130460, 99109702, 88117655
И-мэйл хаяг: auditulziit@gmail.com

ӨЛЗИЙТ ЭКАУНТ АУДИТ ХХК

"Өлзийт экаунт аудит "ХХК

"Наран Кредит ББСБ" ХХК **Регистрийн дугаар: 5967287**

АУДИТЛАГДСАН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГУУДЫН ХУРААНГУЙ

Санхүүгийн байдлын тайлан

	Аудитлагдсан дүн /төгрөгөөр/	
	2019 оны 12 сарын 31	**2020 оны 12 сарын 31**
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	665,094,248.07	1,407,187,645.02
Зээл /цэвэр/	969,044,524.00	511,999,482.50
Бусад авлага		353,584.67
Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага	50,575,669.00	109,325,351.00
Бусад хөрөнгө	1,547,565.73	909,922.43
Үндсэн хөрөнгө	9,524,540.00	9,872,260.00
Биет бус хөрөнгө	500,005.00	500,005.00
НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН	**1,696,286,551.80**	**2,040,148,250.62**
Богино хугацаат өр төлбөр	**7,297,794.64**	**1,547,444.30**
Урт хугацаат өр төлбөр		
Дүрмийн сан	**1,400,000,000.00**	**1,400,000,000.00**
Дахин үнэлгээний нэмэгдэл		**3,384,000.00**
Хуримтлагдсан ашиг	**288,988,757.16**	**635,216,806.32**
Нийт эздийн өмч	1,688,988,757.16	2,038,600,806.32
НИЙТ ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗДИЙН ӨМЧ	**1,696,286,551.80**	**2,040,148,250.62**
	-	-

Орлого үр дүнгийн тайлан

Хүүгийн орлого	339,795,477.00	290,870,778.00
Цэвэр хүүгийн орлого	**339,795,477.00**	**290,870,778.00**
Хүүгийн бус орлого	10,589,830.00	32,522,538.06
Хүүгийн бус зардал	99,144,546.44	93,520,890.67
Болзошгүй эрсдлийн сан	12,398,390.00	8,820,725.50
Үндсэн үйл ажиллагааны ашиг	**(100,953,106.44)**	**(69,819,078.11)**
Үндсэн бус үйл ажиллагааны орлого	24,512,241.00	127,056,078.00
Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал	2,476,074.00	974,546.73
Ердийн үйл ажиллагааны ашиг	**22,036,167.00**	**126,081,531.27**
Татвар төлөхийн өмнөх ашиг/алдагдал	**260,878,537.56**	**347,133,231.16**
Орлогын татварын зардал	26,335,461.00	905,182.00
Цэвэр ашиг /алдагдал/	**234,543,076.56**	**346,228,049.16**

Мөнгөн гүйлгээний тайлан

Мөнгөн орлогын дүн	1,656,560,790.00	981,008,703.30
Мөнгөн зарлагын дүн	1,808,680,048.38	238,915,306.35
Цэвэр мөнгөн гүйлгээ	(153,099,258.38)	742,093,396.95
Мөнгөн хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	**818,193,506.45**	**665,094,248.07**
Мөнгөн хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	**665,094,248.07**	**1,407,187,645.02**

2021.03.23

Аудитор Ч.Оюун

ӨЛЗИЙТ ЭКАУНТ АУДИТ ХХК