UFS Audit

ЮНИФАЙД ФАЙНАНШЛ СОЛЮШНС АУДИТ ХХК

АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

“НЭЙШНЛ КРЕДИТ ЮНИОН ББСБ” ХХК

Аудитлагдсан санхүүгийн тайлан
2023 оны 12 дугаар сарын 31

Экспресс Тауэр Оффис, 302 тоот
Монгол улс, Улаанбаатар хот,
Чингэлтэй дүүрэг, Энхтайваны
Өргөн Чөлөө, 1-р хороо,
Утас: 976-9913-9491
И-мэйл: Tamir.g@ufsaudit.com

УЛААНБААТАР ХОТ
2024 ОН

UFS Audit
ЮНИФАЙД ФАЙНАНШЛ СОЛЮШНС АУДИТ ХХК
Экспресс Тауэр, 302 тоот,
Энхтайваны Өргөн Чөлөө,
Чингэлтэй Дүүрэг, Хороо 1,
Улаанбаатар 15160-0036,
Монгол улс
Утас: +976-9913 9491

2024 оны 02-р сарын 28-ны өдөр | 2023 / АОУС-01 | Улаанбаатар хот

НЭЙШНЛ КРЕДИТ ЮНИОН ББСБ ХХК-ийн ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

Хувьцаа эзэмшигч нарт

Дүгнэлт

Бид НЭЙШНЛ КРЕДИТ ЮНИОН ББСБ ХХК ("Компани")-ийн 2023 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх Компанийн санхүүгийн байдлын тайлан, тухайн өдрөөр дуусгавар болсон санхүүгийн жилийн ашиг алдагдал ба бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан, нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогуудын товчоо болон бусад тайлбар тодруулгуудаас бүрдсэн санхүүгийн тайлангуудад аудит хийж гүйцэтгэлээ.

Бидний дүгнэлтээр дээр нэрлэсэн санхүүгийн тайлангууд нь 2023 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаарх Компанийн санхүүгийн байдал хийгээд тухайн өдрөөр дуусгавар болсон санхүүгийн жилийн үйл ажиллагааны үр дүн, мөнгөн гүйлгээг Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2008 оны 03 дугаар тогтоолоор батлагдсан "Банк бус санхүүгийн байгууллагын санхүүгийн тайлангийн маягт батлах тухай" тогтоолын дагуу материаллаг алдаагүй, үнэн зөв толилуулсан байна.

Дүгнэлтийн үндэслэл

Бид энэхүү аудитын ажлыг Аудитын олон улсын стандарт ("АОУС")-уудын дагуу хийж гүйцэтгэв. Уг стандартуудын дагуу хүлээсэн үүрэг хариуцлагуудыг энэхүү тайлангийн "Санхүүгийн тайлангийн аудитад хүлээх аудиторын үүрэг хариуцлага" хэсэгт харуулав. Бид Нягтлан бодогчдын ёс зүйн олон улсын стандартын зөвлөлөөс баталсан "Мэргэшсэн нягтлан бодогчдын ёс зүйн дүрэм"-ийн дагуу Компаниас хараат бус бөгөөд уг дүрэмд заасны дагуу өөрсдийн бусад ёс зүйн үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн болно.

Бидний олж авсан аудитын нотолгоо нь бидний гаргасан дүгнэлтэд хангалттай, зохистой үндэслэл болж чадна гэдэгт бид итгэлтэй байна.

Аудитын гол асуудлууд

Аудитын гол асуудлууд нь бидний мэргэжлийн шийдлээр тайлант хугацааны санхүүгийн тайланд хийсэн бидний аудитад хамгийн их анхаарал татсан асуудал байдаг. Харин бидний гаргасан тайланд материаллаг хэмжээний аудитын гол асуудал байхгүй хэмээн тодорхойлж байна.

Санхүүгийн тайлангуудтай холбоотойгоор удирдлага болон засаглах эрх мэдэл бүхий этгээдүүдийн хүлээх хариуцлага

Санхүүгийн тайлангуудыг " заавар "-ын дагуу бэлтгэх, үнэн зөв толилуулах ба залилан, алдааны улмаас үүсч болох материаллаг буруу илэрхийлэлгүй нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэх боломжийг бий болгоход шаардлагатай гэж удирдлагын тодорхойлсон дотоод хяналтуудад удирдлага хариуцлага хүлээнэ.

НЭЙШНЛ КРЕДИТ ЮНИОН ББСБ ХХК-ийн ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН
(Үргэлжлэл)

Санхүүгийн тайлангуудтай холбоотойгоор удирдлага болон засаглах эрх мэдэл бүхий этгээдүүдийн хүлээх хариуцлага (үргэлжлэл)

Компанийн удирдлага нь санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэхдээ Компанийн үйл ажиллагааг зогсоох эсвэл татан буулгахаар төлөвлөсөн эсвэл эдгээрээс өөр бодит сонголт байхгүйгээс бусад тохиолдолд санхүүгийн тайлангуудыг гаргахдаа удирдлага нь тасралтгүй байх зарчмын дагуу Компанийн үйл ажиллагааг тасралтгүй явуулах чадварыг үнэлэх, боломжтой бол тасралтгүй байх зарчимтай холбоотой асуудлуудыг тодруулах, нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх суурийг хэрэглэх үүрэгтэй.

Засаглал хариуцсан этгээдүүд нь Компанийн санхүүгийн тайлагналын үйл явцад хяналт тавих үүрэгтэй.

Санхүүгийн тайлангийн аудитад хүлээх Аудиторын үүрэг хариуцлага

Залилан эсвэл алдаанаас үүссэн материаллаг буруу тайлагналуудаас санхүүгийн тайлан нь бүхэлдээ ангид эсэх талаарх үндэслэлтэй баталгаа олж авах, дүгнэлт бүхий аудиторын тайлан гаргах нь бидний зорилго юм.

Зохистой баталгаажуулалт гэдэг нь өндөр түвшний баталгаажуулалт боловч “АОУС”-ын дагуу хийгдсэн аудит нь оршин байгаа материаллаг буруу тайлагналуудыг байнга илрүүлнэ гэсэн баталгаа биш юм. Буруу тайлагналууд нь залилан эсвэл алдаанаас үүсч болох ба хэрэв тэдгээр нь дангаараа эсвэл нийтдээ санхүүгийн тайланд үндэслэн гаргасан хэрэглэгчдийн эдийн засгийн шийдвэрт нөлөөлөх магадлалтай бол материаллагт тооцогдоно.

“АОУС”-ын дагуу хийх аудитын үед бид мэргэжлийн үнэлэмж, мэргэжлийн үл итгэх зарчмыг баримтлан ажилладаг. Бид мөн:

- Залилан эсвэл алдааны улмаас үүсч болох санхүүгийн тайлангийн материаллаг буруу тайлагналуудын эрсдэлүүдийг таних, үнэлэх, тэдгээр эрсдэлд тохирох аудитын горимуудыг боловсруулах, гүйцэтгэх, өөрсдийн дүгнэлтэнд үндэслэл болохуйц хангалттай, зохистой аудитын нотолгоог олж авах. Залилан нь хуйвалдах, бичиг баримт хуурамчаар үйлдэх, санаатайгаар орхигдуулах, буруу мэдэгдэл хийх, дотоод хяналтыг зөрчих зэрэг үйлдлүүдтэй холбоотой байж болох тул залилангаас үүдэн гарсан материаллаг буруу тайлагналыг илрүүлэхгүй байх эрсдэл нь алдаанаас үүдэн гарсан буруу тайлагналыг ирүүлэхгүй байх эрсдэлээс өндөр байдаг.
- Компанийн дотоод хяналтын үр нөлөөтэй байдалд дүгнэлт өгөх зорилгоор биш тухайн нөхцөл байдалд тохирохуйц аудитын горим боловсруулахын тулд аудитад хамааралтай дотоод хяналтын талаар ойлголт олж авах.
- Хэрэглэсэн нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогууд нь зохистой эсэх, удирдлагын зүгээс нягтлан бодох бүртгэлийн ойролцоолсон тооцооллууд, тэдгээрт холбогдох тодруулгууд нь үндэслэлттэй эсэхийг үнэлэх.
- Нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх зарчмыг удирдлага зохистой хэрэглэсэн эсэх, олж авсан аудитын нотолгоонд үндэслэн Компанийн үйл ажиллагаагаа тасралтгүй явуулах чадамжид мэдэгдэхүйц эргэлзээ үүсгэж болох үйл явдал эсвэл нөхцөл байдалтай холбоотой материаллаг тодорхой бус байдал байгаа эсэхийг дүгнэх. Хэрэв материаллаг тодорхой бус байдал байна гэж дүгнэвэл, бид аудиторын тайландаа санхүүгийн тайлангийн холбогдох тодруулгыг хийж өгөх эсвэл ийм тодруулга хангалтгүй бол дүгнэлтээ өөрчлөх шаардлагатай болдог. Аудиторын тайлан гарах өдөр хүртэл олж авсан аудитын нотолгоонд үндэслэн бид дүгнэлтээ гаргадаг. Гэхдээ ирээдүйн үйл явдал эсвэл нөхцөл байдал Компанийн тасралтгүй байх зарчмыг алдагдуулж болно.
- Санхүүгийн тайлангууд (үүнд тодруулгууд багтана)-ын ерөнхий толилуулга, бүтэц, агуулгыг үнэлэх мөн санхүүгийн тайлангууд нь зөв толилуулгын шаардлагыг хангахуйц байдлаар холбогдох ажил гүйлгээ, үйл явдлуудыг илэрхийлсэн эсэхийг үнэлэх.

НЭЙШНЛ КРЕДИТ ЮНИОН ББСБ ХХК-ийн ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН
(Үргэлжлэл)

Санхүүгийн тайлангийн аудитад хүлээх аудиторын үүрэг хариуцлага (үргэлжлэл)

Бид аудитын ажлын төлөвлөсөн хамрах хүрээ, цаг хугацаа, томоохон хэмжээний дутагдал болон аудитын явцад олж тогтоосон дотоод хяналтын томоохон доголдол зэргийг багтаасан асуудлуудыг засаглал хариуцсан этгээдүүдэд мэдэгддэг.

Бусад зүйл

Энэхүү тайланг өөр ямар нэгэн зорилгоор биш, Монгол Улсын "Компанийн тухай хууль"-ийн 94 дүгээр зүйлд заасны дагуу Компанийн хувьцаа эзэмшигчдийн захиалгаар аудитыг гүйцэтгэн Компанийн хувьцаа эзэмшигчдэд зориулан гаргалаа. Бид энэхүү тайлангийн агуулгын хүрээнд өөр аливаа нэг гуравдагч талын өмнө хариуцлага хүлээхгүй болно.

ЮНИФАЙД ФАЙНАНШЛ СОЛЮШНС АУДИТ ХХК

FINANCIAL SOLUTIONS
UNIFIED
AUDIT
UFS Audit
ЮНИФАЙД ФАЙНАНШЛ СОЛЮШНС АУДИТ ХХК
ТТБ8772 ₼.5897122
УЛААНБААТАР ХОТ
LLC

Г. Тамир

Гүйцэтгэх захирал, Мэргэшсэн нягтлан бодогч

Банк бус санхүүгийн байгууллага

“НЭЙШНЛ КРЕДИТ ЮНИОН ББСБ” ХХК

2024 оны 02 сарын 01-ны өдөр Дугаар а/10 Улаанбаатар хот

Гүйцэтгэх удирдлагын мэдэгдэл

Цэнджав овогтой Дуламсүрэн /Гүйцэтгэх захирал/, Болд овогтой Гүнчинлхам би “НЭЙШНЛ КРЕДИТ ЮНИОН ББСБ” ХХК -ийн Ерөнхий Нягтлан Бодогчын хувьд ард хавсаргасан 1 - 34 хуудас дахь 2023 оны 12 дугаар сарын 31-нээр тасалбар болон бэлтгэсэн санхүүгийн байдал, орлого үр дүн, өмчийн өөрчлөлтийн, мөнгөн гүйлгээний тайлан болон санхүүгийн тайлангийн тодруулгыг бүх материаллаг үзүүлэлтүүдээр СТОУС болон Монгол Улсын хууль тогтоомжийн дагуу үнэн зөв, шударгаар бэлтгэн толилуулсан болохыг үүгээр батлан мэдэгдэж байна.

Гүйцэтгэх Захирал:

.....

/ Ц.ДУЛАМСҮРЭН /

Ерөнхий Нягтлан Бодогч:

.....

/ Б.ГҮНЧИНЛХАМ /

"НЭЙШНЛ КРЕДИТ ЮНИОН БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГА" ХХК
САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН
2023 оны 12 сарын 31
/Төгрөгөөр/

Дугаар	Үзүүлэлт	Тодруулга	2022 оны 12-р сарын 31	2023 оны 12-р сарын 31
	ХӨРӨНГӨ			
	ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГӨ			
1	**Мөнгөн хөрөнгө**	**3**	**208,448,900.0**	**72,030,401.9**
1.1	Бэлэн мөнгө		190,405,100.0	50,039,149.4
1.2	Банк санхүүгийн байгууллагад байршуулсан харилцах		18,043,800.0	21,991,252.5
2	**Богино хугацаат хөрөнгө оруулалт/цэврээр/**	**4**	**-**	**-**
2.1	Үнэт цаас		-	-
2.2	Арилжааны үнэт цаас		-	-
2.3	Богино хугацаат хөрөнгө оруулалтын үнэт цаас		-	-
3	**Зээл /цэврээр/**	**5**	**4,298,595,200.0**	**4,938,002,665.4**
3	**Нийт зээл**		**4,758,996,900.0**	**5,698,804,473.7**
3.1	Хэвийн зээл		4,229,330,200.0	4,901,987,028.3
3.2	Хугацаа хэтэрсэн зээл		-	-
3.3	**Чанаргүй зээл**		**529,666,700.0**	**796,817,445.4**
3.3.1	Хэвийн бус зээл		-	-
3.3.2	Эргэлзээтэй зээл		138,530,000.0	72,031,274.2
3.3.3	Муу зээл		391,136,700.0	724,786,171.3
3.4	(Зээлийн эрсдэлийн сан)		(460,401,700.0)	(760,801,808.3)
4	**Санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага**	**6**	**-**	**-**
4.1	**Нийт санхүүгийн түрээсийн авлага/төгрөгийн/**		**-**	**-**
4.1.1	Хэвийн санхүүгийн түрээсийн тооцооны а		-	-
4.1.3	**Чанаргүй санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага**		-	-
4.1.3.1	Хэвийн бус санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага		-	-
4.2	**Нийт санхүүгийн түрээсийн авлага/валютаар/**		**-**	**-**
4.2.1	Хэвийн санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага		-	-
4.2.3	**Чанаргүй санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага**		-	-
4.2.3.1	Хэвийн бус санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага		-	-
5	**Факторингийн тооцооны авлага /цэврээр/**	**7**	**-**	**-**
5.1	**Факторингийн тооцооны нийт авлага/төгрөгөөр/**		**-**	**-**
5.1.1	Хугацаандаа байгаа факторингийн тооцооны авлага		-	-

ЮФС АУДИТ ХХК
ХУУДАС....
УЛААНБААТАР ХОТ

Аудитлагдсан санхүүгийн тайлангууд нь аудитын тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

"НЭЙШНЛ КРЕДИТ ЮНИОН БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГА" ХХК
САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН-н үргэлжлэл
2023 оны 12 сарын 31
/Төгрөгөөр/

Дугаар	Үзүүлэлт	Тодруулга	2022 оны 12-р сарын 31	2023 оны 12-р сарын 31
5.1.3	**Чанаргүй факторингийн тооцооны авлага**		-	-
5.1.3.1	Хэвийн бус факторингийн тооцооны авлага		-	-
5.2	**Факторингийн тооцооны нийт авлага/валютаар/**		-	-
5.2.1	Хугацаандаа байгаа факторингийн тооцооны авлага		-	-
5.2.3	**Чанаргүй факторингийн тооцооны авлага**		-	-
5.2.3.1	Хэвийн бус факторингийн тооцооны авлага		-	-
5.3	(Факторингийн авлагын эрсдэлийн сан)		-	-
6	**Санхүүгийн дериативын авлага**	**8**	-	-
7	**Бусад авлага**		**223,688,700.0**	**406,268,282.4**
7.1	Бусад авлага	**9**	-	-
7.2	Найдваргүй авлагын нөөц		-	-
7.3	**Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага**	**11**	**223,688,700.0**	**406,268,282.4**
7.3.1	Хуримтлуулж тооцсон зээлийн хүүгийн авлага		223,688,700.0	406,268,282.4
7.4	**Салбар хоорондын тооцооны авлага**		-	-
8	**БУСАД ХӨРӨНГӨ**		**160,727,400.0**	**22,158,248.7**
8.1	Урьдчилж төлсөн зардал, тооцоо	**10**	-	145,537.7
8.2	**Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө**	**13**	-	-
8.2.1	Хэвийн өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө		-	-
8.2.3	**Чанаргүй өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө**		-	-
8.2.3.1	Хэвийн бус өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө		-	-
8.4	Материал , үнэ бүхий зүйлс	**12**	-	-
8.5	Бусад		160,727,400.0	22,012,711.0
9	**Эргэлтийн хөрөнгийн дүн**		**4,891,460,200.0**	**5,438,459,598.3**
	Эргэлтийн бус хөрөнгө			
10	**Үндсэн хөрөнгө**	**15**	**46,028,600.0**	**32,251,103.3**
10.1	Барилга байгууламж	**14**	-	-
10.2	Хуримтлагдсан элэгдэл	**14**	-	-
10.3	Эд хогшил		10,984,900.0	15,309,440.0
10.4	Хуримтлагдсан элэгдэл		(4,085,900.0)	(5,983,026.2)
10.5	Техник хэрэгсэл		80,276,500.0	80,276,452.1
10.6	Хуримтлагдсан элэгдэл		(41,146,900.0)	(57,351,762.6)
11	**Биет бус хөрөнгө**	**16**	-	-
12	**Эргэлтийн бус хөрөнгийн дүн**		**46,028,600.0**	**32,251,103.3**
13	**НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН**		**4,937,488,800.0**	**5,470,710,701.6**
	ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗДИЙН ӨМЧ			
14	**Богино хугацаат өр төлбөр**	**17**	-	-
14.1	Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан богино хугацаат зээл		-	-

ЮФС АУДИТ ТХК
ХУУДАС....
УЛААНБААТАР ХОТ

Аудитлагдсан санхүүгийн тайлангууд нь аудитын тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

"НЭЙШНЛ КРЕДИТ ЮНИОН БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГА" ХХК
САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН-н үргэлжлэл
2023 оны 12 сарын 31
/Төгрөгөөр/

Дугаар	Үзүүлэлт	Тодруулга	2021 оны 12-р сарын 31	202 оны 12-р сарын 31
15	**БУСАД ЭХ ҮҮСВЭР**	**18**	-	-
15.1	Итгэлцлийн үйлчилгээний өглөг		-	-
16	**БУСАД ӨР ТӨЛБӨР**		**178,086,100.0**	**43,250,847.2**
16.1	**Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн өглөг**	**19**	-	-
16.1.1	Хуримтлуулж тооцсон зээлийн хүүгийн өглөг		-	-
16.1.2	Хуримтлуулж тооцсон үнэт цаасны хүүгийн өглөг		-	-
16.1.3	Хуримтлуулж тооцсон бусад хүүгийн өглөг		-	-
16.2	**Бусад өглөг**		**178,086,100.0**	**43,250,847.2**
16.2.1	Салбар хоорондын тооцооны өглөг		-	-
16.2.2	Ногдол ашгийн өглөг		-	-
16.2.3	Цалингийн өглөг		1,918,800.0	-
16.2.4	ЭМД,НДШ-ийн өглөг		-	1,297,850.0
16.2.5	ХАОАТ өглөг		1,370,300.0	1,336,467.3
16.2.6	Орлогын албан татварын өглөг		18,781,800.0	40,616,529.9
16.2.7	Бусад		156,015,200.0	-
17	**БОГИНО ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨРИЙН ДҮН**		**178,086,100.0**	**43,250,847.2**
	Урт хугацаат өр төлбөр	**20**	-	-
18.1	Банк санхүүгийн байгууллагаас авсан урт хугацаат зээл		-	-
18	**Урт хугацаат өр төлбөрийн дүн**		-	-
19	**Өр төлбөрийн нийт дүн**		**178,086,100.0**	**43,250,847.2**
	Эздийн өмч	**21**	-	-
20.1	Энгийн хувьцаа		4,347,300,000.0	4,347,300,000.0
20.2	Давуу эрхтэй хувьцаа		-	-
20.3	Халаасны хувьцаа		-	-
20	**Хувьцаат капиталын дүн**		**4,347,300,000.0**	**4,347,300,000.0**
21	**Бусад өмч**		412,102,700.0	1,080,159,854.4
21.1	Нэмж төлөгдсөн капитал		-	-
21.2	Хандивын капитал		-	-
21.3	Дахин үнэлгээний нэмэгдэл		-	-
21.4	Хоёрдогч өглөг/5 жилээс дээш хугацаатай/		-	-
21.5	**Хуримтлагдсан ашиг**		**412,102,700.0**	**1,080,159,854.4**
21.5.1	Тайлант үеийн ашиг/алдагдал/		166,332,600.0	668,057,154.4
21.5.2	Өмнөх үеийн ашиг/алдагдал/		245,770,100.0	412,102,700.0
21.6	Нөөцийн сан		-	-
21.7	Нийгмийн хөгжлийн сан		-	-
22	**Эздийн өмчийн дүн**		4,759,402,700.0	5,427,459,854.4
23	**ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН**		**4,937,488,800.0**	**5,470,710,701.6**

ЮФС АУДИТ ХХК
ХУУДАС....
УЛААНБААТАР ХОТ

Аудитлагдсан санхүүгийн тайлангууд нь аудитын тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

"НЭЙШНЛ КРЕДИТ ЮНИОН БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГА" ХХК
ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН
2023 оны 12 сарын 31
/Төгрөгөөр/

Дугаар	Үзүүлэлт	Тодруулга	2022 оны 12-р сарын 31	2023 оны 12-р сарын 31
1	**ХӨРӨНГИЙН ОРЛОГО**	**22**	**455,090,700.0**	**1,352,210,229.2**
1.1	Хугацаандаа байгаа зээлийн хүүгийн орлого		455,090,700.0	1,352,210,229.2
1.2	Хугацаа хэтэрсэн зээлийн хүүгийн орлого		-	-
1.3	Үнэт цаасны хүүгийн орлого		-	-
1.4	Хугацаандаа байгаа санхүүгийн түрээсийн хүүгийн орлого		-	-
1.5	Хугацаа хэтэрсэн санхүүгийн түрээсийн хүүгийн орлого		-	-
1.6	Хугацаандаа байгаа факторингийн үйлчилгээний хүүгийн орлого		-	-
1.7	Хугацаа хэтэрсэн факторингийн үйлчилгээний хүүгийн орлого		-	-
1.8	Харилцах дансны хүүгийн орлого		-	-
1.9	Банкин дахь хадгаламжийн хүүгийн орлого		-	-
1.10	Хүүгийн орлогын буцаалт		-	-
2	**ХӨРӨНГИЙН ЗАРДАЛ**		-	-
2.1	Банкны байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал		-	-
2.2	Бусад санхүүгийн байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал		-	-
2.3	Төслийн зээлийн санхүүжилтийн хүүгийн зардал		-	-
2.4	Өрийн бичгийн хүүгийн зардал		-	-
2.5	Хүүгийн зардлын буцаалт		-	-
3	**ЦЭВЭР ХӨРӨНГИЙН ОРЛОГО/1-2/**		**455,090,700.0**	**1,352,210,229.2**
4	**ХӨРӨНГИЙН БУС ОРЛОГО**		-	-
4.1	Арилжааны цэвэр орлого		-	-
4.1.1	Гадаад валютын арилжааны орлого		-	-
4.1.2	Үнэт цаасны арилжааны орлого		-	-
4.2	**Ханш болон үнэлгээний тэгшитгэлийн орлого**		-	-
4.2.1	Гадаад валютын ханшийн тэгшитгэлийн орлого		-	-
4.2.2	Үнэт цаасны үнэлгээний тэгшитгэлийн орлого		-	-
4.3	**Санхүүгийн үйлчилгээний шимтгэл**		-	-
4.3.1	Санхүүгийн түрээсийн орлого		-	-
4.3.2	Итгэлцлийн үйлчилгээний орлого		-	-
4.3.3	Мөнгөн гуйвуулгын орлого		-	-
4.3.4	Картын үйлчилгээний орлого		-	-
4.3.5	Санхүүгийн зөвлөгөө мэдээлэл өгөх үйлчилгээний орлого		-	-
4.3.6	Үйлчилгээний хураамж шимтгэлийн орлого		-	-
4.3.7	Бусад үйлчилгээ		-	-

ЮФС АУДИТ ХХК
ХУУДАС....
УЛААНБААТАР ХОТ

Аудитлагдсан санхүүгийн тайлангууд нь аудитын тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

"НЭЙШНЛ КРЕДИТ ЮНИОН БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГА" ХХК
ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН-н үргэлжлэл
2023 оны 12 сарын 31
/Төгрөгөөр/

Дугаар	Үзүүлэлт	Тодруулга	2022 оны 12-р сарын 31	2023 оны 12-р сарын 31
5	**ХҮҮГИЙН БУС ЗАРДАЛ**		**115,911,300.0**	**215,407,945.3**
5.1	**Арилжаа болон ханш тэгшитгэлийн зардал**		-	-
5.1.1	Гадаад валютын арилжааны алдагдал		-	-
5.1.2	Үнэт цаасны арилжааны алдагдал		-	-
5.1.3	Гадаад валютын ханшийн тэгшитгэлийн зардал		-	-
5.1.4	Үнэт цаасны үнэлгээний тэгшитгэлийн зардал		-	-
5.2	**Боловсон хүчний холбогдолтой зардал**		**64,572,100.0**	**76,780,770.8**
5.2.1	Үндсэн ба нэмэгдэл цалин		55,156,400.0	62,593,574.0
5.2.2	Ажилтнуудад олгосон нэмэгдэл цалин, урамшуулал		-	-
5.2.3	Ажилтнуудад олгосон нөхөн олговор хөнгөлөлт		-	-
5.2.4	Ажилтнуудад олгосон тэтгэмж, нийгмийн халамж		-	-
5.2.5	Гэрээгээр ажиллагсдын ажлын хөлс		-	-
5.2.6	НДШ зардал		7,822,700.0	8,517,196.8
5.2.7	Албан томилолт		-	-
5.2.8	Сургалтын зардал		1,593,000.0	5,670,000.0
5.2.9	Бусад		-	-
5.3	**Бусад зардал**		51,339,200.0	138,627,174.5
5.3.1	Үнэт цаас болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбоотой гарсан зардал		-	-
5.3.2	Зээл болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбогдон гарсан зардал		-	273,430.0
5.3.3	Санхүүгийн түрээсийн үйл ажиллагаатай холбогдон гарсан зардал		-	-
5.3.4	Факторингийн үйл ажиллагаатай холбогдон гарсан зардал		-	-
5.3.5	Итгэлцлийн үйлчилгээ болон түүнтэй холбогдон гарсан зардал		-	-
5.3.6	Аудитын төлбөр, мэргэжлийн үйлчилгээ		2,380,000.0	3,550,000.0
5.3.7	Даатгал		-	-
5.3.8	Түрээс		-	56,400,000.0
5.3.9	Ашиглалтын зардал /цахилгаан, уур ус, дулаан, цэвэр, бохир ус/		5,565,600.0	-
5.3.10	Үндсэн хөрөнгийн элэгдлийн зардал		6,599,400.0	18,101,938.7
5.3.11	Харуул хамгаалалтын зардал		-	-
5.3.12	Харилцаа холбоо, интернэт		1,547,500.0	1,106,592.5
5.3.13	Шатахуун болон тээврийн зардал		5,841,400.0	453,500.0
5.3.14	Сэлбэг хэрэгсэл, засвар үйлчилгээ		-	-
5.3.15	Зохицуулалтын хураамжийн зардал		3,840,000.0	4,040,000.0



Аудитлагдсан санхүүгийн тайлангууд нь аудитын тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

"НЭЙШНЛ КРЕДИТ ЮНИОН БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГА" ХХК
ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН-н үргэлжлэл
2023 оны 12 сарын 31
/Төгрөгөөр/

Дугаар	Үзүүлэлт	Тодруулга	2022 оны 12-р сарын 31	2023 оны 12-р сарын 31
5.3.16	Хөдөлмөр хамгаалал, галын аюулаас хамгаалах зардал		-	969,000.0
5.3.17	Захиалгат хэвлэлийн зардал		100,000.0	-
5.3.18	Автоматжуулалттай холбоотой урсгал зардал		-	41,048,400.0
5.3.19	Ногдол ашиг		-	-
5.3.20	Зар сурталчилгаа, маркетингийн судалгаа		-	2,815,750.0
5.3.21	Бичиг хэргийн зардал		3,670,200.0	821,473.0
5.3.22	Ариун цэврийн зардал		599,800.0	3,166,198.3
5.3.23	Үл хөдлөх хөрөнгийн татвар		-	112,992.0
5.3.24	Харилцагчдын сургалт судалгааны зардал		-	-
5.3.25	Бусад		21,195,300.0	5,767,900.0
6	**ЦЭВЭР ХҮҮГИЙН БУС ОРЛОГО ЗАРДЛЫН ДҮН**		**(115,911,300.0)**	**(215,407,945.3)**
7	**БОЛЗОШГҮЙ ЭРСДЭЛИЙН САН БАЙГУУЛАХААС ӨМНӨХ**		**339,179,400.0**	**1,136,802,283.9**
8	**БОЛЗОШГҮЙ ЭРСДЭЛИЙН ЗАРДАЛ**		**151,361,100.0**	**393,587,667.8**
8.1	Үнэт цаасны эрсдэлийн зардал		-	-
8.2	Зээлийн эрсдэлийн зардал		151,361,100.0	393,587,667.8
8.3	Санхүүгийн түрээсийн үйлчилгээний эрсдэл		-	-
9	**ҮНДСЭН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ АШИГ/ АЛДАГДАЛ**		**187,818,300.0**	**743,214,616.1**
10	**ҮНДСЭН БУС ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ОРЛОГО**		-	-
10.1	Алданги		-	-
10.2	Үндсэн хөрөнгө борлуулсны орлого		-	-
10.3	Ногдол ашгийн орлого		-	-
10.4	Хандив		-	-
10.5	Тэнцлийн гадуурх тооцооноос хийгдсэн төлөгдөлт		-	-
10.6	Бусад		-	-
11	**ҮНДСЭН БУС ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ЗАРДАЛ**		2,703,900.0	836,000.1
11.1	Зочин төлөөлөгчийн зардал		-	-
11.2	Торгуулийн зардал		250,000.0	-
11.3	Хөрөнгө данснаас хассаны гарз		881,100.0	-
11.4	Баяр ёслол		-	-
11.5	Бусад		1,572,800.0	836,000.1
12	**ЕРДИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ АШИГ/ АЛДАГДАЛ**		**185,114,400.0**	**742,378,616.0**
15	**ТАТВАР ТӨЛӨХИЙН ӨМНӨХ АШИГ/ АЛДАГДАЛ**		185,114,400.0	742,378,616.0
16	ОРЛОГЫН ТАТВАРЫН ЗАРДАЛ		18,781,800.0	74,321,461.6
17	**ЦЭВЭР АШИГ/15-16/**	**21**	**166,332,600.0**	**668,057,154.4**

ЮФС АУДИТ ТӨК
ХУУДАС....
УЛААНБААТАР ХОТ

Аудитлагдсан санхүүгийн тайлангууд нь аудитын тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

"НЭЙШНЛ КРЕДИТ ЮНИОН БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГА" ХХК
ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН
2023 оны 12 сарын 31
/Төгрөгөөр/

Дугаар	Үзүүлэлт	Өмч	Хуримтлагдсан ашиг	Нийт дүн
10	**2021 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл**	**4,347,300,000**	245,770,100.0	**4,593,070,100.0**
1	Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт	-	-	-
2	**Залруулсан үлдэгдэл**	4,347,300,000.0	245,770,100.0	**4,593,070,100.0**
3	Үндсэн хөрөнгийн дахин үнэлгээний өсөлт бууралт	-	-	-
6	Орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрөөгүй цэвэр олз гарз	-	-	-
7	Тайлант үеийн цэвэр ашиг (алдагдал)	-	166,332,600.0	**166,332,600.0**
8	Хуваарилсан ноогдол ашиг	-	-	-
9	Хувьцаат капиталын өсөлт	-	-	-
10	**2022 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл**	4,347,300,000.0	412,102,700.0	**4,759,402,700.0**
1	Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт	-	-	-
2	**Залруулсан үлдэгдэл**	4,347,300,000.0	412,102,700.0	**4,759,402,700.0**
5	Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн зөрүү	-	-	-
6	Орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрөөгүй цэвэр олз гарз	-	-	-
7	Тайлант үеийн цэвэр ашиг (алдагдал)	-	668,057,154.4	**668,057,154.4**
8	Хуваарилсан ноогдол ашиг	-	-	-
9	Хувьцаат капиталын өсөлт	-	-	-
10	**2023 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл**	**4,347,300,000.0**	**1,080,159,854.4**	**5,427,459,854.4**

ЮФО АУДИТ ХХК
ХУУДАС....
УЛААНБААТАР ХОТ

Аудитлагдсан санхүүгийн тайлангууд нь аудитын тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

"НЭЙШНЛ КРЕДИТ ЮНИОН БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГА" ХХК
МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН
2023 оны 12 сарын 31
/Төгрөгөөр/

Дугаар	Үзүүлэлт	2022 оны 12-р сарын 31	2023 оны 12-р сарын 31
1	**Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээний дүн**	**(262,589,700.0)**	**(135,582,498.1)**
1.1	**Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого**	**455,090,700.0**	**3,121,159,032.7**
1.1.1	Зээлийн хүүгийн орлого	455,090,700.0	1,028,329,014.9
1.1.2	Үнэт цаасны хүүгийн орлого	-	-
1.1.3	Факторингийн үйлчилгээний хүүгийн орлого	-	-
1.1.4	Харилцах дансны хүүгийн орлого	-	-
1.1.5	Банкин дахь хадгаламжийн хүүгийн орлого	-	-
1.1.6	Санхүүгийн түрээсийн орлого	-	-
1.1.7	Гадаад валютын арилжааны орлого	-	-
1.1.8	Үнэт цаасны арилжааны орлого	-	-
1.1.9	Гадаад валютын ханшийн зөрүү	-	-
1.1.10	Үнэт цаасны үнэлгээний зөрүү	-	-
1.1.11	Итгэлцлийн үйлчилгээний орлого	-	-
1.1.12	Мөнгөн гуйвуулгын орлого	-	-
1.1.13	Картын үйлчилгээний орлого	-	-
1.1.14	Санхүүгийн зөвлөгөө, мэдээлэл өгөх үйлчилгээний орлого	-	-
1.1.15	Санхүүгийн түрээсийн орлого	-	-
1.1.16	Үйлчилгээний хураамж шимтгэлийн орлого	-	-
1.1.17	Хүүгийн орлогын буцаалт	-	-
1.1.18	Бусад үйлчилгээний орлого	-	2,092,830,017.9
1.2	**Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага**	**717,680,400.0**	**3,256,741,530.8**
1.2.1	Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	-	-
1.2.2	Төслийн зээлийн санхүүжилтын хүүгийн зардал	-	-
1.2.3	Өрийн бичгийн хүүд төлсөн мөнгө	-	-
1.2.4	Хүүгийн зардлын буцаалт	-	-
1.2.5	Үндсэн ба нэмэгдэл цалин	55,156,400.0	40,069,209.7
1.2.6	Ажилтануудад олгосон нөхөн олговор, тэтгэмж	-	-
1.2.7	Нийгмийн даатгал, эрүүл мэндийн даатгалын зарда	7,822,700.0	26,227,310.4
1.2.8	Албан томилолт, сургалтын зардал	1,593,000.0	5,670,000.0
1.2.9	Ашиглалтын зардалд төлсөн мөнгө	5,565,600.0	3,160,300.0
1.2.10	Шатахуун, холбоо, интернет, сэлбэг хэрэгсэлд төлсөн мөнгө	7,388,900.0	1,641,146.4
1.2.11	Бичиг хэргийн зардал, ариун цэврийн зардал	915,600.0	3,014,149.3
1.2.12	Татвар, даатгалын төлсөн мөнгө	-	48,380,317.1

ЮФС АУДИТ ХХК
ХУУДАС....
УЛААНБААТАР ХОТ

Аудитлагдсан санхүүгийн тайлангууд нь аудитын тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

"НЭЙШНЛ КРЕДИТ ЮНИОН БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГА" ХХК
МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН-н үргэлжлэл
2023 оны 12 сарын 31
/Төгрөгөөр/

Дугаар	Үзүүлэлт	2022 оны 12-р сарын 31	2023 оны 12-р сарын 31
1.2.13	Зар сурталчилгаанд төлсөн мөнгө	100,000.0	9,447,485.8
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	587,992,300.0	3,039,208,989.9
1.2.16	Факторинг болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбогдон гарсан мөнгө	-	-
1.2.17	Итгэлцлийн үйлчилгээ болон түүнтэй холбогдон гарсан мөнгө	-	-
1.2.18	Санхүүгийн түрээсийн үйл ажиллагаатай холбогдон гарсан мөнгө	-	-
1.2.19	Аудитын төлбөр, мэргэжлийн зөвлөгөө үйлчилгээний мөнгө	2,380,000.0	3,550,000.0
1.2.20	Зохицуулалтын үйлчилгээний хураамжид төлсөн мөнгө	3,840,000.0	4,040,000.0
1.2.21	Ногдол ашгаар олгосон мөнгө	-	-
1.2.22	Бэлтгэн нийлүүлэгчид төлсөн бусад мөнгө	-	-
1.2.23	Бусад үйлчилгээнд төлсөн мөнгө	44,925,900.0	72,332,622.4
2	**ҮНДСЭН БУС ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ**	**(935,800.0)**	**(836,000.0)**
2.1	**Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн орлого**	-	-
2.1.1	Үндсэн ба хөрөнгө борлуулсны орлого	-	-
2.1.2	Ногдол ашгийн орлого	-	-
2.1.3	Хандив	-	-
2.1.4	Бусад	-	-
2.2	**Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага**	**935,800.0**	**836,000.0**
2.2.1	Баяр ёслол, зочин төлөөлөгчийн зарлага	-	-
2.2.2	Торгуулийн зардал	250,000.0	-
2.2.3	Бусад	685,800.0	836,000.0
3	**Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ**	**(263,525,500.0)**	**(136,418,498.1)**
4.1	**Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл**	**471,974,400.0**	**208,448,900.0**
4.2	**Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл**	**208,448,900.0**	**72,030,401.9**



Аудитлагдсан санхүүгийн тайлангууд нь аудитын тайлангийн салшгүй хэсэг болно.